

BCR Banca Pentru Locuinte S.A.

Situatii Financiare Individuale

Intocmite in conformitate cu
Standardele Internationale de Raportare Financiara

31 decembrie 2010

CUPRINS SITUATII FINANCIARE INDIVIDUALE

Raportul auditorului independent catre actionarii BCR Banca Pentru Locuinte S.A.	
Situatia rezultatului global	1
Situatia pozitiei financiare	2
Situatia modificarilor in capitalurile proprii	3
Situatia fluxului de trezorerie	4
Note la situatiile financiare individuale	5
1. Informatii despre Banca	5
2. Politici contabile	5
3. Venituri din dobanzi si alte venituri asimilate	22
4. Cheltuieli cu dobanzile si alte cheltuieli asimilate	22
5. Venituri nete din comisioane	22
6. Alte venituri din exploatare	22
7. Cheltuieli cu personalul	23
8. Alte cheltuieli din exploatare	23
9. Impozitare	23
10. Numerar si plasamente la bancile centrale	25
11. Creante asupra institutiilor de credit	25
12. Credite si avansuri acordate clientelei	25
13. Investitii financiare – pasrate pana la scadenta	25
14. Imobilizari corporale	26
15. Imobilizari necorporale	27
16. Alte active	28
17. Datorii privind clientela	28
18. Alte datorii	29
19. Capital social	30
20. Reconcilierea profitului statutar, capitalului social si rezervelor cu soldurile IFRS	30
21. Angajamente si datorii contingente	31
22. Parti afiliate	31
23. Administrarea riscului	32
24. Adecvarea capitalului	46

RAPORT DE AUDIT FINANCIAR

Catre actionarii BCR Banca pentru Locuinte SA

Raport asupra situatiilor financiare

1. Am auditat situatiile financiare anexate ale BCR Banca pentru Locuinte SA ("Banca") care cuprind situatia pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2010, situatia rezultatului global, situatia modificarilor capitalului propriu si situatia fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative. Situatiile financiare mentionate se refera la:

- Activ net /Total capitaluri: 52.833 mii lei
- Rezultatul net al exercitiului financiar: 808 mii lei, profit

Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare

2. Conducerea Bancii are responsabilitatea intocmirii si prezentarii fidele a acestor situatii financiare in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 15/2009, care cere ca aceste situatii financiare sa fie pregatite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara asa cum au fost adoptate de catre Uniunea Europeana, si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare care sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.

Responsabilitatea auditorului

3. Responsabilitatea noastra este ca, pe baza auditului efectuat, sa exprimam o opinie asupra acestor situatii financiare. Noi am efectuat auditul conform standardelor de audit adoptate de Camera Auditorilor Financiari din Romania. Aceste standarde cer ca noi sa respectam cerintele etice ale Camerei, sa planificam si sa efectuam auditul in vederea obtinerii unei asigurari rezonabile ca situatiile financiare nu cuprind denaturari semnificative.

4. Un audit consta in efectuarea de proceduri pentru obtinerea probelor de audit cu privire la sumele si informatiile prezentate in situatiile financiare. Procedurile selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, incluzand evaluarea riscurilor de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, datorate fraudei sau erorii. In evaluarea acestor riscuri, auditorul ia in considerare controlul intern relevant pentru intocmirea si prezentarea fidela a situatiilor financiare ale Bancii pentru a stabili procedurile de audit relevante in circumstantele date, dar nu si in scopul exprimarii unei opinii asupra eficientei controlului intern al Bancii. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile folosite si rezonabilitatea estimarilor contabile elaborate de catre conducere, precum si evaluarea prezentarii situatiilor financiare luate in ansamblul lor.

5. Consideram ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Opinia

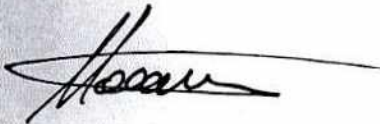
6. In opinia noastra, situatiile financiare ofera o imagine fidela si justa asupra pozitiei financiare a Bancii la 31 decembrie 2010, si a rezultatelor operatiunilor sale financiare si a situatiei fluxurilor de trezorerie pentru anul incheiat la aceasta data, in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 15/2009, si in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara asa cum au fost adoptate de catre Uniunea Europeana.

In numele

Ernst & Young Assurance Services SRL

Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania

Cu nr. 77/15 august 2001



Numele semnatarului: Sebastian Mocanu

Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania Bucuresti, Romania

Cu nr. 1603/16 august 2005 10 martie 2011

SITUATIA REZULTATULUI GLOBAL
 pentru anul incheiat la 31 decembrie 2010

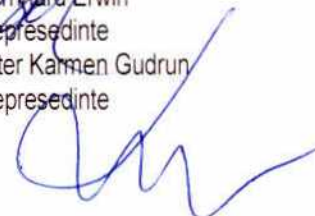
Mii RON	Nota	2010	2009
Venituri din dobanzi si alte venituri asimilate	3	26.892	12.116
Cheltuieli cu dobanzile si alte cheltuieli asimilate	4	(6.760)	(1.480)
Venituri nete din dobanzi		20.132	10.636
Venituri din comisioane	5	30.102	26.111
Cheltuieli cu comisioane	5	(17.338)	(13.398)
Venituri nete din comisioane	5	12.764	12.713
Alte venituri din exploatare	6	30	3
Venituri nete din exploatare		32.926	23.352
Cheltuieli cu personalul	7	(13.927)	(12.211)
Amortizarea imobilizarilor corporale	14	(156)	(72)
Amortizarea imobilizarilor necorporale	15	(429)	(29)
Alte cheltuieli de exploatare	8	(16.241)	(17.891)
Cheltuieli totale din exploatare		(30.753)	(30.203)
Profit inainte de impozit		2.173	(6.851)
Cheltuieli cu impozitul pe profit	9	(1.365)	493
Profit net		808	(6.358)
Alte elemente ale rezultatului global		0	0
Totalul veniturilor si cheltuielilor recunoscute in perioada		808	(6.358)

Situatiile financiare au fost aprobate de Comitetul Executiv la data de 10.03.2011 si au fost semnate in numele acestuia de:

DI. Ciobanu Alexandru Ioan
 Presedinte



DI. Bernhard Erwin
 Vicepresedinte
 Dna. Schuster Karsten Gudrun
 Vicepresedinte




SITUATIA POZITIEI FINANCIARE

la 31 decembrie 2010

Mii RON	Note	2010	2009
ACTIVE			
Numerar si plasamente la bancile centrale	10	13	84
Creante asupra institutiilor de credit	11	63.450	78.103
Creante asupra clientelei	12	1.361	-
Active financiare – pastrate pana la scadenta	13	443.665	166.892
Imobilizari corporale	14	1.227	372
Imobilizari necorporale	15	40	69
Creante din impozit amanat	9	359	1.708
Alte active	16	20.080	7.905
TOTAL ACTIVE		530.195	255.133
DATORII SI CAPITALURI PROPRII			
Datorii privind clientela	17	452.348	175.349
Datorii din impozit curent		0	3
Alte datorii	18	25.014	27.756
TOTAL DATORII		477.362	203.108
CAPITALURI PROPRII			
Capital social	19	70.000	70.000
Rezultat reportat	20	(18.911)	(17.975)
Rezeve	20	1.744	-
TOTAL CAPITALURI PROPRII		52.833	52.025
TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII		530.195	255.133

Situatiile financiare au fost aprobate de Comitetul Executiv la data de 10.03.2011 si au fost semnate in numele acestuia de:

DI. Ciobanu Alexandru Ioan
Presedinte



DI. Bernhard Erwin
Vicepresedinte
Dna. Schuster Karmen Gudrun
Vicepresedinte

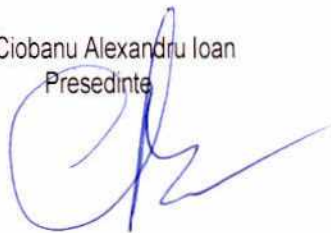


SITUATIA MODIFICARILOR IN CAPITALURILE PROPRII
 pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

Mii RON	Capital social	Rezultat reportat	Rezerve	Total capitaluri
La 31 decembrie 2009	70.000	(17.975)	-	52.025
Profitul anului	-	808	-	808
Constituirea de rezerve statutare	-	(1.744)	1.744	-
La 31 decembrie 2010	70.000	(18.911)	1.744	52.833

Mii RON	Capital social	Rezultat reportat	Total capitaluri
La 31 decembrie 2008	45.000	(11.617)	33.383
Pierdere anului	-	(6.358)	(6.358)
Majorare capital social prin aport in numerar	25.000	-	25.000
La 31 decembrie 2009	70.000	(17.975)	52.025

DI. Ciobanu Alexandru Ioan
 Presedinte



DI. Bernhard Erwin
 Vicepresedinte
 Dna. Schuster Karmen Gudrun
 Vicepresedinte




SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
 pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

Mii RON	Note	2010	2009
ACTIVITATEA DE EXPLOATARE			
Profit inainte de impozitare		2.173	(6.851)
Ajustari pentru:			
Modificari ale creantelor privind institutiile de credit		-	(86)
Modificari ale creantelor asupra clientelei		(1.361)	-
Modificari ale altor active		(12.175)	1.303
Modificari ale datoriilor privind clientela		276.999	169.646
Modificari ale altor datorii		(3.125)	(1.771)
Cheltuieli cu amortizarea		585	101
Alte ajustari care nu genereaza fluxuri de trezorerie		-	3.073
Impozitul pe profit platit		(17)	(7)
Fluxuri nete de trezorerie din activitatea de exploatare		263.079	165.408
ACTIVITATEA DE INVESTITII			
Achizitionare de imobilizari corporale si necorporale		(1.030)	(359)
Achizitionarea de investitii financiare (titluri care au caracter de imobilizari financiare)		(276.773)	(171.556)
Fluxuri nete de trezorerie utilizate in activitatea de investitii		(277.803)	(171.915)
ACTIVITATEA DE FINANTARE			
Incasari in numerar din emisiunea de actiuni pentru majorarea capitalului social		-	25.000
Fluxuri nete de trezorerie din activitatea de finantare		-	25.000
Cresteri nete ale numerarului si echivalentului de numerar		(14.724)	18.493
Numerar si echivalent de numerar la 1 ianuarie		78.187	59.694
Numerar si echivalent de numerar la 31 decembrie	10,11	63.463	78.187
Flux de trezorerie operational din dobanda			
Dobanda platita		6.760	1.473
Dobanda incasata		14.693	10.355

DI. Ciobanu Alexandru Ioan
 Presedinte

DI. Bernhard Erwin
 Vicepresedinte
 Dna. Schuster Karmen Gudrun
 Vicepresedinte



NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

1. INFORMATII DESPRE BANCA

BCR Banca pentru Locuinte S.A. (denumita in continuare „Banca”) este persoana juridică română, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J40/6985/2008, cu autorizația de funcționare de la Banca Națională a României înregistrată sub nr. RB-PJR-40-064 la data de 03.07.2008, având sediul social în Bvd. Lascar Catargiu, nr. 47-53 et. 3, sector 1, București. Banca a fost înființată la data de 16 aprilie 2008 ca societate comercială pe acțiuni în baza Legii nr. 31 din 16 noiembrie 1990 privind societățile comerciale, republicata cu modificările și completările ulterioare.

Actionarii: Banca Comerciala Romana S.A. („BCR”), in calitate de societate mama, persoana juridica romana, cu sediul in Bucuresti 30016, B-dul Regina Elisabeta nr. 5, sector 3, Romania, avand numar de ordine in Registrul Comertului din Bucuresti J40/90/1991, CUI 361757, si Bausparkasse der Osterreichischen Sparkassen Aktiengesellschaft („SBAU”), persoana juridica de drept austriac, cu sediul in Beatrixgasse 27, 1030 Vienna, Austria, au infiintat o banca de economisire si creditare in sistem colectiv pentru domeniul locativ in Romania, cu scopul de a promova sectorul locativ in Romania. Erste Group Bank este detinatorul final al Bancii.

Banca este o instituție de credit specializată în finanțarea pe termen lung a domeniului locativ și este autorizată de Banca Națională a României să desfășoare operațiuni bancare conform Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, modificată și aprobată de Legea nr. 227/2007.

Principalele activități ale Băncii includ economisirea și creditarea în sistem colectiv pentru domeniul locativ, finanțarea anticipată și finanțarea intermediară pe baza contractelor de economisire - creditare, acordarea de credite pentru activități în domeniul locativ etc.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său central unde sunt procesate și înregistrate toate operațiunile cu clientela. De asemenea, Banca la finele anului 2010 detine trei sedii secundare, fara personalitate juridica si fara statut de sucursala, în cadrul cărora se desfășoara exclusiv activități legate de dezvoltarea și coordonarea rețelei proprii de distribuție formată din agenți de vânzare care au încheiat contracte de agent cu Banca pentru vânzarea produselor acesteia. Aceste sedii secundare sunt:

- **Biroul Regional NE**, cu sediul în județul Iași, localitatea Iași, Str. Sf. Lazar, Nr. 64-66, etaj 3, înființat la 08.09.2008;
- Biroul Regional NV**, cu sediul în județul Timiș, localitatea Timișoara, Str. Simion Bărnuțiu, Nr. 62, etaj 3, înființat la 21.10.2008;
- **Biroul Regional C-N**, cu sediul în județul Brașov, localitatea Brașov, B-dul Muncii, Nr. 22A, înființat la 01.09.2008

Având în vedere segmentul de piață căruia se adresează în principal cât și specificul activității Băncii, distribuția produsului de economisire-creditare se realizează prin intermediul rețelei Băncii Comerciale Române și prin intermediul unei rețele proprii de distribuție, care include agenți de vânzare și brokeri.

2. POLITICI CONTABILE

Politicile contabile au fost aplicate în mod consistent de către Bancă de-a lungul întregului exercițiu financiar, respectiv pentru perioada 2010 prezentata in aceste situatii financiare.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

2.1 Bazele intocmirii (CONTINUARE)

2.1 Bazele intocmirii

Situatiile financiare individuale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2010 au fost autorizate pentru a fi emise in conformitate cu prevederile Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr.15 din 22.12.2009, cu completarie aduse prin Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 24 din 29.11.2010, potrivit caruia pentru exercitiul financiar 2010, institutiile de credit intocmesc, in scop informativ, in conformitate cu art.1, alin. (1), un set de situatii financiare individuale conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS) adoptate potrivit procedurii prevazute la art.6 paragraful 2 din Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European. Totodata in conformitate cu prevederile art.3, alin. (1) institutiile de credit intocmesc o situatie care reflecta diferentele dintre tratamentul contabil conform Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene si tratamentul prevazut de IFRS pentru fiecare element din formatul de bilant si profit si pierdere, prevazut la pct.22 si respectiv pct.61 din Reglementarile contabile conforme cu directivele europene, insotita de explicatii detaliate.

Situatiile financiare individuale sunt prezentate in lei romanesti (RON) si toate valorile sunt rotunjite pana la cea mai apropiata mie RON cu exceptia cazurilor in care se specifica altfel.

Banca nu detine investitii de capital, prin urmare nu are subsidiare si nu intocmeste situatii financiare consolidate.

2.2 Rationamente si estimari contabile semnificative

In procesul de implementare a politicilor contabile ale Bancii, conducerea s-a folosit de rationamentele sale si a facut estimari in ceea ce priveste determinarea valorilor recunoscute in situatiile financiare. Utilizari semnificative ale rationamentelor si estimarilor sunt detaliate mai jos:

(1) Pierderi din deprecieri ale creditelor si avansurilor

Banca a inceput activitatea de creditare in luna iunie 2010 si acorda finantare clientilor persoane fizice pentru investitii in domeniul locativ, precum: modernizarea, extinderea, cumpararea unei locuinte, a unei case sau a unui teren, refinantarea unor credite pentru domeniul locativ sau crearea unui avans pentru alte credite pentru domeniul locativ. Produsele de creditare oferite sunt: credit Bauspar, credit intermediar si credit anticipat. Avand in vedere caracterul de start up al activitatii de creditare in anul 2010, portofoliul de credite al bancii s-a afla la un nivel incipient pe tot parcursul acestei perioade. In plus, pana la sfarsitul anului anului 2010 nu s-au inregistrat cazuri de credite depreciate si nu au existat defaulturi. Avand in vedere situatia portofoliului de credite expusa mai sus, Banca nu a inregistrat provizioane de risc de credit intrucat nu a fost cazul.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

2.2 Rationamente si estimari contabile semnificative (continuare)

(2) Creante din impozit amanat

Creantele din impozitul amanat sunt recunoscute pentru pierderile fiscale neutilizate in masura in care este probabil ca vor fi disponibile suficiente profituri impozabile pentru care pierderile fiscale pot fi utilizate. Sunt necesare rationamente importante ale conducerii pentru a determina valoarea creantelor din impozit amanat care poate fi recunoscuta, pe baza momentului probabil si nivelului profitului impozabil viitor impreuna cu strategiile viitoare de planificare a impozitelor.

2.3 Principalele politici contabile

Principalele politici contabile aplicate la intocmirea situatiilor financiare sunt prezentate mai jos:

(1) Conversii valutare

Situatiile financiare individuale sunt prezentate in RON, care este moneda functionala si de prezentare a Bancii.

(i) Tranzactii si solduri

Tranzactiile in valuta sunt initial inregistrate la rata de schimb a monedei functionale la data tranzactiei.

Activele si datoriile monetare denominate in valuta sunt transformate la rata de schimb a monedei functionale valabila la data bilantului. Toate diferentele sunt inregistrate in situatia rezultatului global.

Elementele nemonetare care sunt masurate la costul istoric in valuta sunt transformate utilizand ratele de schimb la datele tranzactiilor initiale.

(2) Instrumente financiare – recunoasterea initiala si evaluarea ulterioara

(i) Data recunoasterii

Cumpararile sau vanzarile activelor financiare care necesita furnizarea de active intr-o perioada de timp stabilita general de regulamente sau conventii de pe piata sunt recunoscute la data decontarii, adica data la care un activ este livrat.

(ii) Recunoasterea initiala a instrumentelor financiare

Clasificarea instrumentelor financiare la recunoasterea initiala depinde de scopul in care instrumentele financiare au fost achizitionate si caracteristicile acestora. Toate instrumentele financiare sunt masurate initial la valoarea lor justa plus, in cazul activelor financiare si datoriilor financiare neexprimate la valoarea justa prin profit sau pierdere, orice costuri marginale direct atribuibile achizitiei sau emiterii.

(iii) Instrumente financiare pastrate pana la scadenta

Investitiile financiare pastrate pana la scadenta sunt cele care implica plati fixe sau determinabile si au scadenta fixa si pe care Banca intentioneaza si are posibilitatea de a le pastra pana la scadenta. Dupa evaluarea initiala, investitiile

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

2.3 Principalele politici contabile (continuare)

(2) Instrumente financiare – recunoasterea initiala si evaluarea ulterioara (continuare)

(iii) Instrumente financiare pastrate pana la scadenta (continuare)

financiare pastrate pana la scadenta sunt evaluate ulterior la costul amortizat utilizand metoda ratei dobanzii efective, minus provizionul pentru depreciere. Costul amortizat este calculat luand in considerare orice discount sau prima la achizitie si onorarii care sunt parte integranta din rata dobanzii efective. Amortizarea este inclusa in „Venituri din dobanzi si alte venituri asimilate” in contul de profit si pierdere. Pierderile rezultate din deprecierea unor astfel de investitii sunt recunoscute in contul de profit si pierdere la „Pierderi din depreciere ale investitiilor financiare”. Creantele atasate sunt inregistrate in „Alte active”.

(iv) Creante asupra institutiilor de credit si credite si avansuri acordate clientelei

„Creante asupra institutiilor de credit” si „Credite si avansuri acordate clientelei” sunt active financiare cu rate fixe sau determinabile si scadenta fixa care nu sunt cotate pe piata. Nu sunt utilizate cu scopul revanzarii imediate sau pe termen scurt si nu sunt clasificate ca „Active financiare detinute pentru tranzactionare”, desemnate ca „Investitii financiare - disponibile pentru vanzare” sau „Investitii financiare - desemnate la valoare justa prin contul de profit si pierdere”.

Dupa evaluarea initiala, sumele de primit de la banci, creditele si avansurile acordate clientelei sunt evaluate ulterior la costul amortizat utilizand metoda ratei dobanzii efective, minus provizionul pentru depreciere. Costul amortizat este calculat luand in calcul orice discount sau prima la achizitie si onorarii si costuri care ar trebui sa fie parte integranta din rata dobanzii efective. Amortizarea este inclusa in „Venituri din dobanzi si alte venituri asimilate” in contul de profit si pierdere. Pierderile rezultate din depreciere sunt recunoscute in contul de profit si pierdere la „Cheltuieli din pierderi aferente creantelor”. Creantele atasate si sumele in tranzit sunt recunoscute in „Alte active”.

(3) Derecunoasterea activelor si datoriilor financiare

(i) Active financiare

Un activ financiar (sau, acolo unde este cazul, o parte din activul financiar sau o parte dintr-un grup de active financiare similare) este derecunoscut atunci cand:

- drepturile de a incasa fluxuri de trezorerie din active a expirat; sau Banca si-a transferat drepturile de a incasa fluxuri de trezorerie din active sau si-a asumat o obligatie de a plati unei terte parti in totalitate fluxurile de trezorerie de incasat fara intarzieri semnificative, prin acord „pass-through”; si
- fie (a) Banca a transferat in mod substantial toate riscurile si beneficiile activului, sau (b) Banca nici nu a transferat nici nu a retinut in mod substantial toate riscurile si beneficiile activului, dar a transferat controlul asupra activului.

Atunci cand Banca si-a transferat drepturile de a primi fluxuri de trezorerie de la un activ sau a intrat intr-un acord pass-through si nici nu a transferat si nici nu a retinut toate riscurile si beneficiile activului, dar nici nu a transferat controlul asupra activului, activul este recunoscut in masura implicarii continue a Bancii in activ. Implicarea continua sub forma garantiei pentru activul transferat este evaluata la cea mai mica dintre valorile contabile ale activului si valoarea maxima a sumei pe care Banca ar putea fi nevoit sa o plateasca.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

2.3 Principalele politici contabile (continuare)

(3) Derecunoasterea activelor si datoriilor financiare (continuare)

(ii) Datorii financiare

O datorie financiara este derecunoscuta atunci cand obligatia aferenta datoriei este anulata sau expira. Atunci cand o datorie financiara existenta este inlocuita de o alta de la acelasi finantator cu clauze substantial diferite, sau cand clauzele unei datorii existente sunt modificate substantial, o astfel de schimbare sau modificare este tratata ca o derecunoastere a datoriei initiale si recunoasterea unei noi datorii, iar diferenta dintre valorile contabile respective este recunoscuta in contul de profit sau pierdere.

(4) Deprecierea activelor financiare

Banca evalueaza la fiecare data de bilant daca sunt indicii obiective ca un activ financiar sau un grup de active financiare sa fie depreciate. Un activ financiar sau un grup de active financiare sunt considerate depreciate, daca si numai daca, exista o evidenta clara de depreciere ca rezultat a unui sau mai multor evenimente care au intervenit dupa recunoasterea initiala a activului ("un eveniment de pierdere") si acest(e) eveniment(e) are(au) un impact asupra estimarilor viitoare asupra fluxurilor de trezorerie ale activului financiar sau a grupurilor de active financiare care pot fi corect estimate. Dovezi ale existentei deprecierei pot include indicatii ca debitorul sau un grup de debitori are probleme financiare, neplata ratei dobanzii sau a ratelor creditului, probabilitatea sa dea faliment sau sa intre in reorganizare financiara si se observa ca este o descrestere a fluxului de numerar previzionat, cum ar fi intarzieri la plata sau variatii ale conditiilor economice corelate cu neplata.

(i) Creante asupra institutiilor de credit, credite si avansuri catre clienti

Pentru creantele asupra institutiilor de credit, precum si pentru creditele si avansurile catre clienti inregistrate la cost amortizat, Banca evalueaza individual, daca exista dovezi de depreciere individuale pentru activele financiare care sunt individual semnificative sau colectiv pentru activele financiare care nu sunt individual semnificative. Daca Banca stabileste ca nu exista indicii clare de depreciere pentru activele financiare evaluate individual, semnificative sau nesemnificative, include activul financiar intr-un grup de active financiare cu riscuri de creditare similare si le evalueaza colectiv pentru depreciere. Activele care sunt evaluate individual pentru depreciere si pentru care o pierdere din depreciere este sau continua sa fie recunoscuta, nu sunt incluse in evaluarea colectiva a deprecierei.

Daca sunt dovezi clare ca s-a produs o pierdere din depreciere, pierderea este evaluata ca diferenta dintre suma activului si valoarea actualizata a fluxurilor de numerar viitoare estimate (excluzand viitoarele pierderi din creditare care nu au fost inca suferite). Valoarea contabila a activului este redusa prin utilizarea unui cont de provizion de pierderi din creante si valoarea pierderii este recunoscuta in contul de profit si pierdere. Venitul din dobanzi continua sa fie recunoscut pe baza valorii contabile reduse si pe baza ratei dobanzii efective initiale a activului. Creditele impreuna cu provizioanele aferente sunt scoase in afara bilantului contabil atunci cand nu exista o perspectiva realista a recuperarii viitoare si toata garantia a fost realizata si transferata catre Banca. Daca in anul urmator valoarea pierderilor din depreciere estimate creste sau descreste datorita unui eveniment care are loc dupa ce deprecierea a fost recunoscuta, pierderea din depreciere recunoscuta anterior este majorata sau redusa prin ajustarea contului de provizion. Daca o viitoare scoatere din evidentele contabile este mai tarziu recuperata, recuperarea este creditata la „Cheltuieli din pierderi aferente creditelor”.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

2.3 Principalele politici contabile (continuare)

(4) Deprecierea activelor financiare (continuare)

(i) Creante asupra institutiilor de credit, credite si avansuri catre clienti (continuare)

Valoarea actualizata a fluxurilor de numerar viitoare estimate este actualizata la rata dobanzii efective initiale a activului financiar. Daca un credit are o rata a venitului variabila, rata de actualizare pentru evaluarea oricarei pierderi din depreciere este rata dobanzii efective curente. Calculul valorii prezente a fluxurilor de numerar viitoare estimate a unui activ financiar cu colateral reflecta fluxurile de numerar care ar putea rezulta din valorificarea garantiilor creditului minus costurile pentru obtinerea si vanzarea colateralului, indiferent daca este probabil sau nu sa se treaca la valorificarea garantiilor.

In scopul evaluarii colective a deprecierei, activele financiare sunt grupate pe baza sistemului de scoring intern al creditelor folosit de catre Banca care ia in considerare caracteristicile riscului de creditare cum ar fi tipul activelor, domeniul de activitate, localizare geografica, tipul de garantie, scadenta depasita si alti factori relevanti.

Fluxurile de trezorerie viitoare ale unui grup de active financiare care sunt evaluate colectiv pentru depreciere sunt estimate pe baza pierderilor istorice pentru active cu risc de creditare similare cu cele din grup. Pierderea istorica este ajustata pe baza datelor curente pentru a reflecta efectele conditiilor curente care nu au afectat anii pe care se bazeaza pierderile istorice si pentru a inlatura efectele conditiilor precedente care nu exista la momentul actual. Estimările modificarilor fluxurilor de numerar viitoare reflecta si sunt in conformitate cu schimbarile survenite in informatiile aferente existente de la an la an (cum ar fi rata somajului, preturile proprietatilor, pretul bunurilor de consum, situatia platilor, sau alti factori care indica pierderi inregistrate de Banca si marimea acestora). Metodologia si ipotezele folosite pentru estimarea viitoarelor fluxuri de numerar sunt revizuite periodic pentru a reduce orice diferente. Metodologia si ipotezele folosite pentru estimarea viitoarelor fluxuri de numerar sunt revizuite periodic pentru a reduce orice diferente intre pierderile estimate si cele reale.

(ii) Investitii financiare pastrate pana la scadenta

Pentru investitiile financiare pastrate pana la scadenta Banca evalueaza individual daca exista dovezi reale de depreciere. Daca sunt indicii obiective ca a aparut o pierdere din depreciere, suma pierderii este masurata ca diferenta intre valoarea contabila a activului si valoarea prezenta a fluxului de numerar viitor estimat. Valoarea contabila a activului este redusa si pierderea este recunoscuta in contul de profit si pierdere.

Daca intr-un an urmator suma estimata a pierderii din depreciere scade datorita unui eveniment ulterior recunoasterii deprecierei, orice sume recunoscute anterior sunt creditate in "Pierderi din depreciere ale investitiilor financiare".

(5) Compensarea instrumentelor financiare

Activele si datoriile sunt compensate, iar in bilant se raporteaza suma neta, daca si numai daca, exista in prezent un drept legal opozabil de a compensa sumele recunoscute de finalizare a tranzactiei pe baza neta sau de a realiza activul si de a stinge datoria simultan. In general, aceasta nu se aplica in cazul acordurilor master de netuire iar activele si datoriile implicate sunt prezentate la valoarea bruta in bilant.

(6) Leasing

Decizia de a incadra sau nu un acord ca si leasing depinde de substanta acordului si necesita stabilirea faptului ca indeplinirea acordului depinde de folosirea unui anumit activ sau a unui grup de active si in cadrul acordului se convine asupra dreptului de utilizare a bunului.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

2.3 Principalele politici contabile (continuare)

(6) Leasing (continuare)

(i) Banca ca locatar

Leasingurile financiare, care transfera Bancii, substantial, toate riscurile si beneficiile aferente detinerii unui obiect in leasing, sunt capitalizate la inceputul leasingului la valoarea justa a obiectului leasingului, sau, daca este mai mica, la valoarea prezenta a platilor viitoare minime si incluse in imobilizari corporale cu datoria aferenta locatorului inclusa in „Alte datorii”. Platile leasingului sunt impartite intre cheltuieli financiare si reducerea datoriei de leasing pentru a realiza o rata a dobanzii constanta calculata la soldul datoriei. Cheltuielile financiare sunt recunoscute direct in contul de profit si pierdere in „Cheltuieli cu dobanzile si alte cheltuieli asimilate”.

Leasingul operational genereaza o cheltuiala recunoscuta liniar in contul de profit si pierdere, pe durata contractului de leasing.

(7) Recunoasterea veniturilor si a cheltuielilor

Veniturile sunt recunoscute in masura in care este probabil ca Banca sa obtina beneficii economice viitoare, iar veniturile pot fi masurate in mod rezonabil. Urmatoarele criterii specifice de recunoastere trebuie de asemenea indeplinite inaintea recunoasterii unui venit:

(i) Venituri si cheltuieli din dobanzi si venituri si cheltuieli asimilate

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt înregistrate în contul de profit și pierdere conform principiului contabilității de angajamente. Veniturile și cheltuielile din dobânzi aferente investițiilor deținute până la scadență includ valoarea amortizată liniar a oricărui discount, prima sau alte diferențe între valoarea inițială a instrumentului financiar înregistrat la costul amortizat și valoarea acestuia la maturitate.

Începand cu iunie 2010 banca a inceput activitatea de creditare prin lansarea produselor de tip baupar, interemediar si anticipat. Veniturile aferente dobanzii contractuale se inregistreaza in conturi de dobanzi iar veniturile din comisioane de natura ratei dobanzii efective (comisionul de analiza dosar si comisionul de administrare) cat si costurile de tranzactionare aferente creditarii, sunt inregistrate in conturi de natura dobanzii si sunt amortizate prin metoda liniara pe toata durata de viata a creditelor aferente.

(ii) Venituri din speze si comisioane

Veniturile din comisioane includ comisioanele percepute clienților la momentul încheierii contractelor de economisire-creditare. Veniturile din comisioane sunt recunoscute în momentul în care comisioanele sunt plătite de către clienți, în conformitate cu condițiile generale de afaceri, comisioane ce nu vor fi restituite clienților în cazul rezilierii contractelor. Rezilierea contractelor se poate face în orice moment după data încheierii contractelor și nu este posibilă determinarea unei perioade de deferare a comisioanelor de deschidere. Cheltuielile cu comisioanele pentru serviciile de distribuție a produselor de economisire-creditare cuprind sume convenite pe bază de contracte încheiate cu agenții de vânzare a acestor produse. Veniturile din comisioane sunt recunoscute în momentul încasării lor de la clienți iar cheltuielile cu comisioanele se recunosc în baza dependenței directe dintre veniturile încasate și cheltuielile suportate de Bancă.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

2.3 Principalele politici contabile (continuare)

(7) Recunoasterea veniturilor si a cheltuielilor (continuare)

(ii) Venituri din speze si comisioane (continuare)

De asemenea, veniturile din speze și comisioane cuprind și comisioanele primite pentru administrarea conturilor clienților persoane fizice. Aceste venituri din comisioane sunt înregistrate în contul de profit și pierdere la momentul prestării serviciului.

(8) Numerar si echivalente

Numerarul si echivalentele de numerar la care se face referire in situatia fluxului de numerar, cuprind numerarul disponibil in casa, conturi curente la bancile centrale si sumele la vedere la alte banci in conturi la vedere sau la termene de maxim trei luni.

(9) Imobilizari corporale

Imobilizarile corporale sunt inregistrate la cost cu exceptia costurilor intretinerii zilnice, minus amortizarea acumulata si deprecierea acumulata.

Amortizarea este calculata folosind metoda liniara, pentru diminuarea costului imobilizarilor corporale la valoarea lor reziduala, pe durata de viata estimata. Terenurile nu se amortizeaza. Duratele de viata estimate sunt dupa cum urmeaza:

- Cladiri 30 pana la 50 de ani (in principal 50 de ani)
- Aparatura de birou 3 pana la 10 ani
- Alt mobilier si echipamente 3 pana la 15 ani

Un element de imobilizari corporale este derecunoscut in momentul vanzarii sau cand nu se asteapta sa se obtina alte beneficii din uzul sau din iesirea sa din uz. Orice castig sau pierdere rezultata din derecunoasterea activului (calculate ca diferenta dintre venitul net din vanzare si valoarea contabila a activului) este recunoscut ca „Alte venituri din exploatare” sau „Alte cheltuieli de exploatare” in contul de profit si pierdere in anul cand activul este derecunoscut.

(10) Imobilizari necorporale

Imobilizarile necorporale includ valoarea programelor informatice si a licentelor pentru programe informatice. Imobilizarile necorporale achizitionate separat sunt recunoscute initial la cost. Dupa recunoasterea initiala, imobilizarile necorporale sunt inregistrate la cost mai putin amortizarea acumulata si orice pierderi acumulate din deprecieri.

Durata de viata a imobilizarilor necorporale este evaluata ca finita. Imobilizarile necorporale cu duratele de viata finite sunt amortizate pe parcursul duratei de viata economice. Perioada de amortizare precum si metoda de amortizare pentru un element de imobilizari necorporale cu o durata de viata utila finita este revizuita la sfarsitul fiecarui exercitiu financiar. Schimbarile in durata de viata estimata sau in modelul de consum estimat al beneficiilor economice viitoare incluse in active, sunt recunoscute prin schimbarea duratei de amortizare sau a metodei de amortizare, dupa caz, si tratate ca schimbari in politici contabile. Cheltuielile cu amortizarea imobilizarilor necorporale cu durate de viata finite sunt recunoscute in contul de profit si pierderi la categoria cheltuielilor, in concordanta cu functia respectivei imobilizari necorporale.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

2.3 Principalele politici contabile (continuare)

(10) Imobilizari necorporale (continuare)

Amortizarea este calculata folosind metoda liniara, pentru diminuarea costului imobilizarilor necorporale la valoarea lor reziduala pe durata de viata estimata, dupa cum urmeaza:

- Programe informatice si licente 3-5 ani

(11) Deprecierea activelor non-financiare

Banca evalueaza la data fiecarei raportari sau chiar mai des, daca anumite evenimente sau schimbari de circumstanta indica faptul ca valoarea contabila ar putea fi depreciata, daca exista vreun indiciu ca un activ non-financiar ar putea fi depreciat. Daca intr-adevar exista un astfel de indiciu, sau cand este nevoie de testari anuale pentru deprecierea unui activ, Grupul estimeaza valoarea de recuperare a activului. Cand valoarea contabila a activului (sau unitatea generatoare de numerar) depaseste suma de recuperat, activul (sau unitatea generatoare de numerar) este considerat(a) ca fiind depreciat(a) si este diminuat(a) la valoarea sa de recuperare.

(12) Beneficii acordate angajatilor

(i) Beneficii acordate pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt acordate angajatilor includ salarii, prime si contributii la asigurarile sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute ca fiind cheltuieli in momentul in care serviciile sunt prestate. Banca include in aceste beneficii acordate pe termen scurt si angajamentele pentru angajati din profitul anului curent care trebuie platite in decurs de douasprezece luni dupa incheierea anului financiar.

(ii) Planuri de contributii determinate

Banca, in cursul normal al activitatii lor efectueaza plati catre bugetul Statului Roman in numele angajatilor romani, pentru fondul de pensii, de asigurari de sanatate si de somaj. Toti angajatii Bancii sunt membri si sunt obligati de catre lege sa faca anumite contributii (incluse in planul contributiilor sociale) la planul pensiilor sociale ale Statului Roman (un plan de contributii definit de catre stat). Toate contributiile relevante la planul de pensii al Statului Roman sunt recunoscute ca fiind o cheltuiala in contul de profit si pierderi la momentul cand acestea au loc. Banca nu are alte obligatii suplimentare.

Banca nu opereaza nici un plan de pensii independent si prin urmare, nu are obligatii referitoare la pensii si nici nu opereaza alt plan de beneficii ulterioare pensionarii. Banca nu are obligatia sa furnizeze alte servicii angajatilor curenti sau fostilor angajati.

(13) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute cand Banca are o obligatie prezenta (legala sau constructiva) ca rezultat al unui eveniment trecut, si este posibil ca o iesire de resurse purtatoare de beneficii economice sa fie necesara pentru a stinge obligatia, si o estimare solida poate fi facuta cu privire la valoarea obligatiei.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

2.3 Principalele politici contabile (continuare)

(14) Impozite

(i) *Impozit curent*

Creantele și datoriile privind impozitul curent pentru anul curent și anii anteriori sunt măsurate la suma așteptată să fie recuperată de la sau plătită autorităților fiscale. Banca stabilește impozitul pe profit în conformitate cu Reglementările contabile și de raportare emise de Banca Națională a României și Legea 571/ 2003 privind Codul fiscal cu modificările și completările ulterioare.

Impozitul pe profit se calculează asupra profitului fiscal al anului curent. Cota de impozit pe profit care se aplică la 31 decembrie 2010 asupra profitului impozabil este de 16% (cota de impozit pe profit aplicată la 31 decembrie 2009 a fost de 16%).

Prin OUG nr. 87 din 29 septembrie 2010 a fost eliminat impozitul minim. Măsura eliminării acestui impozit, coroborată cu celelalte prevederi ale ordonanței de urgență a generat împărțirea anului 2010, din punctul de vedere al impozitului pe profit, în 2 ani fiscali. Astfel în vederea definitivării impozitului datorat pentru anul fiscal 2010, conform OUG 87/2010 (pct. 5) contribuabilii (BCR Banca Pentru Locuințe) care, până la data de 30 septembrie 2010 inclusiv, au fost obligați la plata impozitului minim, au aplicat următoarele reguli:

- a) pentru perioada 1 ianuarie -30 septembrie 2010 (perioada a fost analizată ca perioadă fiscală separată):
 - au determinat impozitul pe profit aferent perioadei respective și au efectuat comparații cu impozitul minim anual, prevăzut la art. 18 alin. (3), recalculat în mod corespunzător pentru perioada 1 ianuarie-30 septembrie 2010, prin împărțirea impozitului minim anual la 12 și înmulțirea cu numărul de luni aferent perioadei respective, în vederea stabilirii impozitului pe profit datorat;
 - au stabilit impozitul pe profit datorat;
- b) pentru perioada 1 octombrie- 31 decembrie 2010 (perioada a fost analizată ca perioadă fiscală separată):
 - au determinat profitul impozabil și impozitul pe profit datorat urmărind metodologia de calcul prevăzută în titlul III "impozit pe profit" din Codul Fiscal, luând în calcul veniturile și cheltuielile înregistrate în această perioadă.

Conform prevederilor OUG nr. 87 din 29 septembrie 2010, pierderea fiscală înregistrată în cele două perioade aferente anului 2010 se recuperează potrivit art.20 din Codul Fiscal, fiecare perioadă fiind considerată an fiscal în sensul perioadei de 5 ani, respectiv 7 ani.

În cele două perioade fiscale: ianuarie-septembrie și respectiv octombrie-decembrie 2010, Banca a înregistrat: a) o pierdere fiscală cumulată la finele primei perioade fiscale de 108.584 RON și respectiv b) o pierdere fiscală pentru perioada octombrie-decembrie, cumulată la finele lunii decembrie 2010, de 1.513.195 RON (9.911.830 RON pierdere fiscală la sfârșitul anului 2009).

Corespunzător tranșei de venituri totale anuale înregistrate la 31 decembrie a anului precedent (2009), în sumă de 22.000 RON, în 2010 Banca a fost obligată la plata unui impozit minim anual de 16.500 RON (impozit minim calculat pentru perioada fiscală ianuarie-septembrie 2010).

(ii) *Impozit amanat*

Impozitul amanat este calculat pe baza diferențelor temporare la data bilanțului, între baza fiscală a activelor și pasivelor și valoarea lor contabilă în scopul raportării financiare. Datoriile din impozitul amanat sunt recunoscute pentru toate diferențele fiscale temporare.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

2.3 Principalele politici contabile (continuare)

(14) Impozite (continuare)

(ii) Impozit amanat (continuare)

Creantele din impozitul amanat sunt recunoscute pe baza diferentelor temporare deductibile, reportarea creditelor si pierderilor fiscale neutilizate, in masura in care este probabil ca un profit impozabil sa fie disponibil pentru compensare cu diferentele temporare deductibile si cu valoarea reportata a creditelor fiscale neutilizate si a pierderilor fiscale neutilizate, care pot fi utilizate.

Valoarea contabila a creantelor din impozitul amanat este revizuita la data fiecarui bilant si redusa in masura in care nu mai este probabil sa existe suficient profit impozabil pentru a permite ca toate sau doar o parte din creantele din impozit amanat sa fie utilizate. Creantele din impozitul amanat nerecunoscute sunt reevaluate la data intocmirii fiecarui bilant si sunt recunoscute in masura in care a devenit probabil ca viitorul profit impozabil sa permita recuperarea creantelor din impozit amanat.

Creantele si datoriile cu impozitul amanat sunt masurate utilizand ratele fiscale asteptate sa se aplice in anul cand creanta este realizata sau cand datoria este stinsa, pe baza ratelor fiscale (si legilor fiscale) care au fost adoptate sau vor fi adoptate la data intocmirii bilantului.

Impozitul curent si impozitul amanat legat de elementele recunoscute direct in capitalul propriu sunt de asemenea recunoscute in capitalul propriu dar nu si in contul de profit si pierderi.

Creantele si datoriile cu impozitul amanat sunt compensate daca exista un drept legal care permite compensarea creantelor din impozitul curent cu datoriile din impozitul curent, iar impozitul amanat se refera la aceeasi entitate taxata si la aceeasi autoritate fiscala.

(15) Dividende din actiuni ordinare

Dividendele din actiuni ordinare sunt recunoscute ca fiind datorii si sunt deduse din capitalul propriu cand sunt aprobate de actionarii Bancii.

Dividendele interimare sunt deduse din capitalul propriu la momentul cand sunt declarate si nu mai sunt la discretia Bancii.

(16) Rezerve

Rezerva Legala

Conform legislatiei romanești privind institutiile și operatiunile bancare, Banca trebuie să repartizeze profitul la rezerve sau dividende pe baza situatiilor financiare întocmite în conformitate cu Reglementările Contabile și de Raportare emise de Banca Națională a României și Ministerul Finantelor Publice. Sumele transferate în conturile de rezerve trebuie să fie folosite în scopuri definite în momentul transferului.

Banca trebuie să constituie rezerva legală potrivit legislatiei societăților comerciale – minim 5% din profitul contabil net, ramas dupa deducerea impozitului pe profit, până ce va atinge a cincea parte din capitalul social subscris și vărsat .

Banca a înregistrat profit contabil la 31 decembrie 2010, si a repartizat pentru constituirea Rezervei Legale suma de 421.448 RON.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

2.3 Principalele politici contabile (continuare)

(16) Rezerve (continuare)

Alte rezerve

In conformitate cu art.306 din din Ordonanta de Urgenta 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare, bancile de economisire si creditare in domeniul locativ aloca anual, inainte de impozitarea profitului in contul fondului special diferenta dintre veniturile realizate ca urmare a plasamentelor temporare efectuate din masa de repartizare neutilizata pentru finantarea in baza contractelor de economisire-creditare, din cauza neindeplinirii de catre clienti a conditiilor de repartizare, si veniturile care s-ar fi realizat ca urmare a finantarii in baza contractului de economisire creditare, in limita a 3% din depozitele atrase.. In plus, Art. 38 din Regulamentul nr. 11 din 2007 prevede ca bancile de economisire creditare vor aloca anual sumele necesare constituirii Fondului Special, in masura in care sumele respective se regasesc in profitul net.

Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 13/2008, cu modificarile si completarile ulterioare, prevede ca bancile pentru economisire si creditare in domeniul locativ sa inregistreze Fondul Special, constituit in conformitate cu prevederile art. 306 din Ordonanta de Urgenta 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare, in contul 519 „Alte rezerve” analitic distinct. Banca a repartizat la 31 decembrie 2010, din profitul net, suma de 1.322.878 RON pentru constituirea Fondului Special.

(16) Raportarea pe segmente

Potrivit specificului activitatii desfasurate, raportarea pe segmente de activitate (operationale) nu este aplicabila bancilor de economisire si creditare in domeniul locativ.

2.4 Schimbari in politicile contabile si prezentare a notelor explicative

Banca a adoptat urmatoarele modificari la Standarde Internationale de Raportare Financiara (IFRS) si interpretari incepand cu 1 ianuarie 2010:

- IFRIC 17 Distributia activelor nemonetare catre proprietari
- IAS 39 Instrumente financiare: recunoastere si masurare (modificat) – eligibil pentru instrumentele de acoperire
- IFRS 2 Plata pe baza de actiuni (modificat)
- IFRS 3 Combinari de intreprinderi (revizuit) si IAS 27 Situatii Financiare Consolidate (modificat)
- Modificari ale IFRS-urilor (Mai 2008) – Toate modificarile facute intra in vigoare incepand cu 31.12.2009, exceptie facand IFRS 5 Active imobilizate detinute in vederea vanzarii si activitati intrerupte care clarifica ca atunci cand o subsidiara este clasificata ca fiind disponibila in vederea vanzarii, toate activele si datoriile ei sunt clasificate ca fiind disponibile in vederea vanzarii, chiar si atunci cand entitatea pierde controlul asupra unei filiale ca urmare a tranzactiei de vanzare. Modificarile sunt aplicate prospectiv.
- Modificari ale IFRS-urilor (Aprilie 2009)

In cazul in care adoptarea unui standard sau interpretare are un impact asupra situatiilor financiare sau asupra rezultatelor Bancii, impactul este descris mai jos, astfel:

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

2.4 Schimbari in politicile contabile si prezentare a notelor explicative (continuare)

IFRIC 17 Distributia activelor nemonetare catre proprietari

Interpretarea ofera indrumare asupra modului de contabilizare a distribuirii activelor nemonetare catre proprietari. Interpretarea clarifica momentul in care poate fi recunoscuta o datorie, modalitatea de evaluare a acesteia si activul conex, precum si momentul in care activul si datoria pot fi derecunoscute.

IAS 39 Instrumente financiare: recunoastere si evaluare (modificat) – elemente acoperite eligibile

Modificarea clarifica faptul ca entitatea are dreptul de a desemna o parte a modificarii valorii juste sau a variabilitatii fluxurilor de numerar privind un instrument financiar drept element acoperit impotriva riscurilor. Aceasta include, de asemenea, desemnarea inflatiei ca risc acoperit sau portiune acoperita in anumite situatii.

IFRS 2 Plati bazate pe actiuni ale Grupului cu decontare in numerar (modificat)

Aceasta modificare clarifica contabilitatea pentru tranzactiile de plati bazate pe actiuni ale Grupului cu decontare in numerar si modul in care asemenea tranzactii vor fi prezentate in situatiile financiare individuale ale filialei.

IFRS 3 Combinari de intreprinderi (revizuit) si IAS 27 Situatii financiare consolidate si individuale (modificat)

IFRS 3 revizuit introduce o serie de modificari in contabilitatea combinarilor de intreprinderi care vor avea un impact asupra sumei fondului comercial recunoscut, asupra rezultatelor raportate in perioada in care are loc o achizitie, si asupra rezultatelor viitoare raportate. Aceste modificari includ: recunoasterea in contul de profit si pierdere a costurilor referitoare la achizitie si recunoasterea modificarilor ulterioare ale valorii juste a componentelor contingente ale costului achizitiei in contul de profit si pierdere (si nu prin ajustarea fondului comercial). IAS 27 modificat prevede ca o modificare a procentului de detinere al unei filiale sa fie contabilizata drept o tranzactie de capitaluri proprii. Astfel, o asemenea modificare nu va avea niciun impact asupra fondului comercial, si nici nu va da nastere la un castig sau la o pierdere. Mai mult, standardul modificat schimba contabilitatea pentru pierderile suportate de filiala, precum si pentru pierderea controlului asupra unei filiale.

Modificari ale IFRS-urilor (Aprilie 2009)

Modificari ale standardelor prezentate in continuare, aparute in urma imbunatatirilor IFRS (aprilie 2009), care au avut sau nu un efect asupra politicilor contabile, situatiei financiare sau performantei.

IFRS 2 Plata pe baza de actiuni

Clarifica faptul ca aportul unei intreprinderi la formarea unei asocieri in participatie si combinarile de entitati sub control comun nu se afla in aria de aplicabilitate a IFRS 2, cu toate ca sunt in afara ariei de aplicabilitate a IFRS 3 (revizuit). Daca o entitate aplica IFRS 3 (revizuit) pentru o perioada anterioara, modificarea se va aplica si pentru perioada anterioara respectiva.

IFRS 5 Active imobilizate detinute pentru vanzare si activitati intrerupte

Clarifica faptul ca informatiile de furnizat impuse cu privire la activele imobilizate si grupurile destinate cedarii clasificate ca detinute pentru vanzare sau ca activitati intrerupte sunt numai cele prevazute in IFRS 5. Cerintele referitoare la informatiile de furnizat impuse de alte IFRS se aplica numai daca sunt cerute in mod specific pentru activele imobilizate sau activitatile intrerupte respective.

IFRS 8 Segmente de activitate

Clarifica faptul ca activele si datoriile segmentului trebuie raportate numai atunci cand activele si pasivele respective sunt incluse in raportarile utilizate de principalul factor de decizie.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

2.4 Schimbari in politicile contabile si prezentare a notelor explicative (continuare)

IAS 1 Prezentarea situatiilor financiare

Conditile unei datorii care ar putea avea ca rezultat, in orice moment, decontarea acesteia prin emiterea unor instrumente de capitaluri proprii la alegerea contrapartidei, nu afecteaza clasificarea sa.

IAS 7 Situatia fluxurilor de trezorerie

Prevede in mod explicit ca numai cheltuielile care au ca rezultat recunoasterea unui activ pot fi clasificate drept flux de trezorerie din activitati de investitii. Aceasta modificare va avea impact asupra prezentarii in situatia fluxurilor de trezorerie a contravalorii contingente in cadrul combinarilor de intreprinderi finalizate in 2009 la decontarea in numerar.

IAS 17 Contracte de leasing

Modificarea elimina indrumarile specifice referitoare la clasificarea terenurilor in leasing astfel incat ramane numai indrumarea generala.

IAS 18 Venituri

Comitetul a adaugat indrumari (care insotesc standardul) pentru a determina daca o entitate actioneaza in calitate de mandant sau de mandatar. Caracteristicile care trebuie luate in considerare sunt daca entitatea:

- are responsabilitatea principala de a furniza bunuri sau servicii
- suporta riscurile legate de stocuri
- are putere de decizie asupra preturilor
- suporta riscul de credit

IAS 36 Deprecierea activelor

Modificarea a clarificat faptul ca cea mai mare unitate pentru care este permisa alocarea fondului comercial obtinut in cadrul unei combinari de intreprinderi este segmentul de activitate definit in IFRS 8, inainte de agregarea pentru raportare.

IAS 38 Imobilizari necorporale

Clarifica faptul ca, daca o imobilizare necorporala obtinuta in cadrul unei combinari de intreprinderi este identificabila numai impreuna cu o alta imobilizare necorporala, dobanditorul poate recunoaste grupul de imobilizari necorporale ca un singur activ, daca activele individuale au durate de viata similare. De asemenea, clarifica faptul ca tehnicile de evaluare prezentate pentru stabilirea valorii juste a imobilizarilor necorporale obtinute in cadrul unei combinari de intreprinderi, care nu sunt tranzactionate pe o piata activa, sunt numai cu titlu de exemplu si nu restrictioneaza metodele care pot fi folosite. Daca o entitate aplica IFRS 3 (revizuit) pentru o perioada anterioara, modificarea se va aplica si pentru perioada anterioara respectiva.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

2.4 Schimbari in politicile contabile si prezentare a notelor explicative (continuare)

IAS 39 Instrumente financiare: recunoastere si evaluare

Modificarea clarifica faptul ca:

- se considera ca o optiune de plata in avans este strans legata de contractul gazda atunci cand pretul de exercitare a unei optiuni de plata in avans compenseaza creditorul pana la valoarea prezenta aproximativa a dobanzii pierdute pentru restul perioadei a contractului gazda.
- exceptia privind aria de aplicabilitate pentru contractele semnate intre un cumparator si un vanzator in cadrul unei combinari de intreprinderi pentru a cumpara sau a vinde o entitate dobandita la o data ulterioara se aplica numai pentru contractele forward angajante, nu pentru contractele cu instrumente derivate in cadrul carora fiecare dintre parti mai trebuie sa indeplineasca anumite actiuni in viitor (aplicabila pentru toate contractele neexpirate valabile in perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2010)
- castigurile si pierderile din acoperirile impotriva riscurilor asociate fluxurilor de trezorerie ale unei tranzactii previzionate care are ca rezultat ulterior recunoasterea unui instrument financiar sau din acoperirile impotriva riscurilor asociate fluxurilor de trezorerie ale instrumentelor financiare recunoscute ar trebui reclassificate in perioada in care acoperirea previzionata impotriva riscurilor asociate fluxurilor de trezorerie afecteaza profitul sau pierderea (aplicabila pentru toate contractele neexpirate valabile in perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2010)

IFRIC 9 Reevaluarea instrumentelor derivate incorporate

Comitetul a modificat alineatul privind aria de aplicabilitate din IFRIC 9 pentru a clarifica faptul ca acesta nu se aplica pentru eventualele reevaluari la data achizitiei, pentru instrumentele derivate incorporate incluse in contractele obtinute in cadrul unei combinari intre entitati sau intreprinderi aflate sub control comun sau prin formarea unei asocieri in participatie. Daca o entitate aplica IFRS 3 (revizuit) pentru o perioada anterioara, modificarea se va aplica si pentru perioada anterioara respectiva.

IFRIC 16 Acoperirea impotriva riscurilor a unei investitii nete intr-o operatiune din strainatate

Modificarea prevede ca, in cazul unei acoperiri impotriva riscurilor a unei investitii nete intr-o operatiune din strainatate, instrumentele de acoperire impotriva riscurilor care se califica pot fi detinute de orice entitate sau entitati din cadrul unui grup, inclusiv de operatiunea din strainatate in sine, in masura in care cerintele IAS 39 privind scopul, documentatia si eficacitatea care se refera la acoperirea impotriva riscurilor a unei investitii nete sunt indeplinite.

2.5 Standarde emise, dar care nu sunt inca in vigoare

IFRIC 19 Stingerea datoriilor financiare cu instrumente de capitaluri proprii

Aceasta interpretare intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 iulie 2010. Aceasta interpretare se refera la tratamentul contabil aplicat in cazul renegocierii conditiilor datoriei financiare intre entitate si creditor, iar creditorul convine sa accepte instrumente de capitaluri proprii ale societati pentru stingerea in totalitate sau in parte a datoriei financiare. IFRIC 19 clarifica faptul ca aceste instrumente de capitaluri proprii reprezinta o „contravaloare platita” in conformitate cu paragraful 41 din IAS 39. Astfel, datoria financiara este derecunoscuta, iar instrumentele de capitaluri proprii emise sunt tratate ca o contravaloare platita pentru stingerea datoriei financiare respective. Banca nu se asteapta ca modificarea sa aiba un impact asupra pozitiei financiare sau performantei Bancii, deoarece Banca nu a avut astfel de tranzactii.

IFRIC 14 Plata in avans a unei cerinte minime de finantare (modificat)

Aceasta modificare intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2011. Scopul acestei modificari a fost sa permita entitatilor sa recunoasca ca activ anumite plati anticipate voluntare pentru contributiile

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

2.5 Standarde emise, dar care nu sunt inca in vigoare (continuare)

IFRIC 14 Plata in avans a unei cerinte minime de finantare (modificat)

minime de finantare. Aplicarea timpurie este permisa si se va aplica retrospectiv. Banca nu se asteapta ca modificarea sa aiba un impact asupra pozitiei financiare sau performantei Bancii.

IFRS 9 Instrumente financiare – Etapa 1 Active financiare, clasificare si evaluare

Noul standard intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2013. Etapa 1 a acestui nou IFRS introduce noi cerinte pentru clasificarea si evaluarea activelor financiare. Este permisa adoptarea timpurie. Acest standard nu a fost inca adoptat de UE. Banca evalueaza in prezent impactul noului standard asupra pozitiei financiare si a performantei Bancii.

IAS 32 Clasificarea emisiunilor de drepturi (modificat)

Modificarea este in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 februarie 2010. Aceasta modificare se refera la emisiunile de drepturi oferite pentru o suma fixa in valuta care au fost tratate in actualul standard ca datorii derivate. Modificarea prevede ca, daca sunt indeplinite anumite criterii, acestea ar trebui sa fie clasificate drept capital propriu indiferent de moneda in care este exprimat pretul de exercitare. Modificarea se va aplica retrospectiv. Banca nu se asteapta ca modificarea sa aiba un impact asupra pozitiei financiare sau performantei Bancii.

IAS 24 Prezentarea informatiilor privind partile afiliate (revizuit)

Revizuirea intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2011. Aceasta revizuire se refera la judecatile necesare pentru a evalua daca un guvern si entitatile despre care entitatea raportoare cunoaste ca se afla sub controlul guvernului respectiv sunt considerate un client unic. Pentru a evalua aceasta, entitatea raportoare va lua in considerare nivelul integrarii economice dintre aceste entitati. Este permisa aplicarea timpurie si se va aplica retrospectiv. Banca nu se asteapta ca modificarea sa aiba un impact asupra pozitiei financiare sau performantei Bancii.

In mai 2010, IASB a emis a treia culegere a modificarilor standardelor sale, in principal din dorinta de a inlatura inconsecventele si de a clarifica formularea. Datele intrarii in vigoare a imbunatatirilor sunt diferite si cea mai timpurie data este prevazuta pentru exercitiul financiar incepand la 1 iulie 2010. Aplicarea timpurie este permisa in toate cazurile.

IFRS 3 Combinari de intreprinderi, in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 iulie 2010

Aceasta imbunatatire clarifica faptul ca modificarile IFRS 7 Instrumente financiare: informatii de furnizat, IAS 32 Instrumente financiare: prezentare si IAS 39 Instrumente financiare: recunoastere si evaluare, care elimina scutirea contravalorii contingente, nu se aplica contravalorii contingente rezultate din combinari de intreprinderi ale caror date de achizitie preced aplicarea IFRS 3 (asa cum a fost revizuit in 2008).

Mai mult decat atat, aceasta imbunatatire limiteaza aria optiunilor de evaluare (valoarea justa sau cota proportionala curenta a instrumentelor de proprietate din activele nete identificabile ale entitatii dobandite) doar la componentele intereselor care nu controleaza care sunt interese de proprietate curente si care dau dreptul detinatorilor lor la o cota proportionala din activele nete ale entitatii.

In cele din urma, aceasta cere unei entitati (din cadrul unei combinari de intreprinderi) sa inregistreze inlocuirea tranzactiilor de plata pe baza de actiuni ale entitatii dobandite (indiferent daca obligatorie sau voluntara), respectiv impartite in contravaloare si cheltuieli post-combinare.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

2. POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

2.5 Standarde emise, dar care nu sunt inca in vigoare (continuare)

IAS 1 Prezentarea situatiilor financiare, in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2011

Aceasta modificare clarifica faptul ca o entitate va prezenta o analiza a altor componente ale situatiei rezultatului global pentru fiecare componenta a capitalurilor proprii, fie in situatia modificarii capitalurilor proprii, fie in notele la situatiile financiare

IAS 27 Situatii financiare consolidate si individuale, in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 iulie 2010

Aceasta imbunatatire clarifica faptul ca modificarile rezultate din IAS 27 asupra IAS 21 Efectele variatiei cursurilor de schimb valutar, IAS 28 Investitii in entitatile asociate si IAS 31 Interese in asocierile in participatie se aplica prospectiv pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 iulie 2009 sau mai devreme, atunci cand IAS 27 se aplica timpuriu.

IAS 34 Raportarea financiara interimara, in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2011

Aceasta imbunatatire ofera indrumari pentru a ilustra modul in care se aplica principiile privind furnizarea informatiilor din IAS 34 si adauga cerinte privind furnizarea informatiilor.

IFRIC 13 Programe de fidelizare a clientilor, in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2011

Aceasta imbunatatire clarifica faptul ca, atunci cand valoarea justa a creditelor-premiu este cuantificata in functie de valoarea premiilor pentru care ar putea fi rascumparate, se va tine cont de suma reducerilor sau stimulentele acordate in alt mod clientilor care nu participa in programul de credite-premiu.

IFRS 7 Instrumente financiare: informatii de furnizat, ca parte a revizuirii comprehensive a activitatilor extrabilantiere (modificat)

Modificarea intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 iulie 2011. Scopul acestei modificari este de a permite celor care folosesc situatiile financiare sa imbunatateasca intelegerea asupra tranzactiilor de transfer ale imobilizarilor financiare (de ex. securitizari), inclusiv intelegerea posibilelor efecte ale oricaror riscuri care pot ramane in cadrul entitatii care a transferat activele. Modificarea prevede, de asemenea, furnizarea unor informatii suplimentare, daca se efectueaza un numar disproportionat de tranzactii de transfer in apropierea finalului perioadei de raportare. Modificarile aliniază principalele cerinte de prezentare relevante ale IFRS si US GAAP. Aceasta modificare nu a fost inca adoptata de UE. Banca nu se asteapta ca modificarea sa aiba un impact asupra pozitiei financiare sau performantei Bancii, totusi poate fi necesara prezentarea unor informatii suplimentare.

IAS 12 Impozitul amanat: recuperarea activelor care stau la baza acestuia (modificat)

Modificarea intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2012. Aceasta modificare se refera la determinarea impozitului amanat privind investitiile imobiliare cuantificate la valoarea justa si incorporeaza, de asemenea, SIC-21 Impozitul pe profit - Recuperarea activelor neamortizabile reevaluate in IAS 12 pentru activele neamortizabile cuantificate folosind modelul de reevaluare din IAS 16. Scopul acestei modificari este de a include a) o prezumtie atacabila ca impozitul amanat privind investitiile imobiliare evaluate folosind modelul valorii juste din IAS 40 trebuie determinat pe baza ca valoarea contabila a acestuia va fi recuperata prin vanzare si b) o cerinta ca impozitul amanat privind activele neamortizabile evaluate folosind modelul de reevaluare din IAS 16, trebuie cuantificat intotdeauna pe baza de vanzari. Aceasta modificare nu a fost inca adoptata de UE. Banca nu se asteapta ca modificarea sa aiba un impact asupra pozitiei financiare sau performantei Bancii.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

3. VENITURI DIN DOBANZI SI ALTE VENITURI ASIMILATE

Mii RON	2010	2009
Creante asupra bancilor	3.431	10.356
Credite si avansuri la clienti	32	-
Investitii financiare – detinute pana la scadenta	23.429	1.760
	26.892	12.116

4. CHELTUIELI CU DOBANZILE SI ALTE CHELTUIELI ASIMILATE

Mii RON	2010	2009
Depozite de la clienti	6.760	1.480
	6.760	1.480

5. VENITURI NETE DIN COMISIOANE

Mii RON	2010	2009
Venituri din comisioane de deschidere cont	25.946	24.170
Venituri din comisioane de administrare cont	3.443	1.861
Alte venituri din comisioane	713	80
Total venituri din comisioane	30.102	26.111
Cheltuieli cu comisioane de intermediere	17.294	13.358
Cheltuieli cu comisioane interbancare	44	35
Alte cheltuieli cu comisioane	-	5
Total cheltuieli cu comisioanele	17.338	13.398
Venituri nete din comisioane	12.764	12.713

6. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

Mii RON	2010	2009
Venituri diverse de exploatare	30	3
	30	3

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

7. CHELTUIELI CU PERSONALUL

Mii RON	2010	2009
Salarii	10.916	9.794
Cheltuieli privind asigurarile sociale	3.008	2.417
Alte cheltuieli privind personalul	3	0
	13.927	12.211

Numarul de salariati ai Bancii la 31 decembrie 2010 era de 69 angajati pe durata nedeterminata (62 de angajati pe durata nedeterminata la 31 decembrie 2009). Valoarea indemnizatiei platita in anul 2010 "personalului cheie", respectiv membrilor Comitetului Executiv, este de 2.179 mii RON iar a contributiilor sociale aferente platite in valoare de 655 mii RON.

8. ALTE CHELTUIELI DIN EXPLOATARE

Mii RON	2010	2009
Publicitate si marketing	8.737	10.180
Administrative (i)	6.079	6.270
Plati la fondul de garantare a depozitelor	378	39
Plati catre asociatii profesionale	140	73
Efectul net al conversiei activelor si datoriilor denuminate in valuta	12	76
Altele (ii)	895	1.253
	16.241	17.891

(i) Cheltuieli de exploatare administrative includ cheltuieli cu spatiile inchiriate, cheltuieli IT precum si alte cheltuieli operationale.

(ii) Alte cheltuieli administrative includ cheltuieli cu leasingul de personal, cheltuieli de consultanta juridica si alte servicii de consultanta financiar – bancara, inclusiv cheltuieli pentru serviciile de audit.

9. IMPOZITARE

Contul de profit si pierdere

Elementele de venituri din impozitul pe profit pentru anul incheiat la 31 decembrie 2010 sunt:

Mii RON	2010	2009
(Cheltuieli) cu impozitul pe profit curent	(16)	(7)
(Cheltuieli)/ venituri din impozit pe profit amanat	(1.349)	500
(Cheltuieli)/venituri din impozitul pe profit raportate in contul de profit si pierdere	(1.365)	493

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

9. IMPOZITARE (CONTINUARE)

Reconcilierea veniturilor totale din impozitul pe profit

O reconciliere între veniturile din impozitul pe profit și profitul contabil înmulțit cu rata impozitului din România pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie 2010 este după cum urmează:

Mii RON	2010	2009
(Pierdere) contabilă înainte de impozitare	-	(6.851)
Profit contabil înainte de impozitare	2.173	-
La rata statutară a impozitului pe profit de 16%	(348)	1.096
Efectul veniturilor neimpozabile	769	429
Efectul cheltuielilor nedeductibile	(1.786)	(1.032)
(Cheltuieli)/Venituri din impozitul pe profit raportate în contul de profit și pierdere	(1.365)	493
Rata efectivă de impozitare	62,82%	7,19%

Creante din impozitul amanat

Mii RON	Creante din impozit amanat 2010	Cheltuieli din impozitul amanat 2010	Creante din impozit amanat 2009
Imobilizări corporale	(8)	(3)	(5)
Imobilizări necorporale	64	(63)	127
Pierdere fiscală reportată	303	(1.283)	1.586
	359	(1.349)	1.708

Mii RON	Creante din impozit amanat 2009	Venituri din impozitul amanat 2009	Creante din impozit amanat 2008
Imobilizări corporale	(5)	(5)	-
Imobilizări necorporale	127	(57)	184
Pierdere fiscală reportată	1.586	562	1.024
	1.708	500	1.208

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

10. NUMERAR SI PLASAMENTE LA BANCILE CENTRALE

Mii RON	2010	2009
Numerar in casa	-	1
Cont curent la BNR	13	83
	13	84

Potrivit prevederilor Regulamentului 6/2002 cu modificarile ulterioare, pentru bancile de economisire si creditare in domeniul locativ rata rezervelor minime obligatorii este 0%.

11. CREANTE ASUPRA INSTITUTIILOR DE CREDIT

Mii RON	2010	2009
Cont Nostro	65	3
Plasamente la alte banci	63.385	78.100
	63.450	78.103

12. CREANTE ASUPRA CLIENTELEI

In anul 2010 Banca a lansat produsele de creditare bauspar, intermediare si anticipate. Situatia creditelor aflate in sold la 31 decembrie 2010 este urmatoarea:

Mii RON	2010	2009
Credite Bauspar	46	-
Credite Anticipate	941	-
Credite Intermediare	374	-
	1.361	-

13. INVESTITII FINANCIARE – PASTRATE PANA LA SCADENTA

Mii RON	2010	2009
Obligatiuni emise de Ministerul Finantelor Publice	424.566	154.443
Obligatiuni emise de B.E.I (Banca Europeana de Investitii)	12.330	12.449
Certificate de trezorerie	6.769	0
	443.665	166.892

Investitiile financiare detinute pana la scadenta sunt: obligatiuni emise de Ministerul Finantelor Publice in suma de 424.566 mii RON, cu scadente cuprinse între octombrie 2011 și aprilie 2015, certificate de trezorerie emise de Ministerul Finantelor Publice in suma de 6.769 mii RON cu scadenta finala in Iunie 2011 si obligatiuni emise de Banca Europeana de Investitii (BEI) in valoare de 12.330 mii RON, cu scadenta în luna martie 2016. Toate aceste obligatiuni sunt denuminate in RON si au dobanda cuprinsa între 6 % si 12,625% pe an.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

13. INVESTITII FINANCIARE – PASTRATE PANA LA SCADENTA (CONTINUARE)

Banca nu are titluri gajate la 31 decembrie 2010.

14. IMOBILIZARI CORPORALE

	Imbunatatiri la cladirile inchiriate	Echipamente informatice	Alte elemente de mobilier si echipamente	Total
Mii RON				
<u>Cost:</u>				
La 1 ianuarie 2010	0	256	221	477
Intrari	751	18	242	1.011
La 31 decembrie 2010	751	274	463	1.488
<u>Amortizare:</u>				
La 1 ianuarie 2010	0	85	20	105
Cheltuiala cu amortizarea din an	50	66	40	156
la 31 decembrie 2010	50	151	60	261
<u>Valoarea contabila neta:</u>				
La 1 ianuarie 2010	-	171	201	372
La 31 decembrie 2010	701	123	403	1.227

	Echipamente informatice	Alte elemente de mobilier si echipamente	Total
Mii RON			
<u>Cost:</u>			
La 1 ianuarie 2009	211	7	218
Intrari	45	214	259
La 31 decembrie 2009	256	221	477
<u>Amortizare:</u>			
La 1 ianuarie 2009	32	1	33
Cheltuiala cu amortizarea din an	53	19	72
la 31 decembrie 2009	85	20	105
<u>Valoarea contabila neta:</u>			
La 1 ianuarie 2009	179	6	185
La 31 decembrie 2009	171	201	372

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

14. IMOBILIZARI CORPORALE (CONTINUARE)

Imobilizările corporale în valoare netă contabilă de 1.227 mii RON (372 mii RON la 31 decembrie 2009) sunt constituite din: a) îmbunătățiri la clădirile închiriate în valoare netă de 701 mii RON; b) echipamente IT în valoare netă de 123 mii RON (la 31 decembrie 2009 171 mii RON) reprezentând computere, laptop-uri, imprimante; c) alte active corporale în valoare netă de 403 mii RON (la 31 decembrie 2009 201 mii RON) reprezentând alte active și echipamente: video proiector, telefoane mobile, sisteme scanner, sisteme de securitate, mobilier.

La 31 decembrie 2010 și la 31 decembrie 2009 Banca nu detine imobilizări corporale folosite pe post de garanție.

15. IMOBILIZARI NECORPORALE

Mii RON	Alte imobilizari necorporale
Cost:	
La 1 ianuarie 2010	98
Intrari	400
At 31 decembrie 2010	498
Amortizare:	
La 1 ianuarie 2010	29
Cheltuiala anuala cu amortizarea	429
La 31 decembrie 2010	458
Valoarea contabila neta:	
La 1 ianuarie 2010	69
La 31 decembrie 2010	40

Mii RON	Alte imobilizari necorporale
Cost:	
La 1 ianuarie 2009	14
Intrari	84
At 31 decembrie 2009	98
Amortizare:	
La 1 ianuarie 2009	0
Cheltuiala anuala cu amortizarea	29
La 31 decembrie 2009	29
Valoarea contabila neta:	
La 1 ianuarie 2009	14
La 31 decembrie 2009	69

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

15. IMOBILIZARI NECORPORALE (CONTINUARE)

Alte immobilizari necorporale în valoare netă de 40 mii RON (la 31 decembrie 2009 în valoare neta de 69 mii RON) reprezintă în principal licențe pentru utilizarea programelor informatice și certificate digitale.

16. ALTE ACTIVE

Mii RON	2010	2009
Dobanda atasata de primit (i)	18.987	6.800
Cheltuieli în avans	136	22
Alte creante (ii)	957	1.083
	20.080	7.905

(i) Dobanda atasata de primit

Mii RON	2010	2009
Credite si avansuri acordate bancilor si clientelei	133	376
Instrumente financiare – active (titluri de investitii)	18.854	6.424
	18.987	6.800

(ii) Alte creante reprezinta comisioane de primit si debitori (debitori din avansuri spre decontare acordate personalului si alti debitori diversi).

17. DATORII PRIVIND CLIENTELA

Mii RON	2010	2009
Conturi curente	15	-
Depozite la termen – Economii Plus	312.904	113.548
Depozite la termen – Locuinta Plus	126.071	52.391
Depozite la termen – Locuinta Imediat	13.358	9.410
	452.348	175.349

Prin specificul activitatii desfasurate, bancile de economisire-creditare în domeniul locativ ne efectueaza operatiuni de atragere de fonduri, de tip cont curent si respectiv depozite la termen, de la persoane juridice. Depozitele la termen, reprezinta depuneri ale clientilor, persoane fizice, efectuate în baza contractelor de economisire-creditare cu urmatoarele caracteristici:

	Perioada estimativa de economisire	Rata dobanzii(%)
Depozite la termen-Economii plus	5 ani	3
Depozite la termen-Locuinta plus	5 ani	2
Depozite la termen-Locuinta imediat	2/ 4 ani	2

Depunerile au fost efectuate în exclusivitate în lei romanesti (RON).

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

18. ALTE DATORII

Mii RON	2010	2009
Datorii catre clienti (i)	10.816	13.568
Datorii catre bugetul de stat si fonduri speciale	971	45
Datorii in legatura cu personalul	327	234
Alti creditori diversi	443	3.028
Furnizori, facturi nesosite si alte datorii (ii)	12.421	10.876
Alte datorii (provizioane pentru litigii) (iii)	31	0
Venituri amanate	5	5
	25.014	27.756

(i) Datoriile catre clienti reprezinta sumele depuse de clienti pentru contractele de economisire ce urmeaza a fi inregistrate in conturile de depozite la termen (depunerile persoanelor fizice).

(ii) In categoria de furnizori, facturi nesosite si alte datorii, o pondere importanta este detinuta de costurile cu facturile nesosite, aferente exercitiului financiar 2010, in valoare de 4.010 mii RON cat si de provizioanele constituite de banca pentru riscuri si cheltuieli, in valoare de 8.409 mii RON.

Banca a inclus in categoria alte datorii reprezentand provizioane pentru riscuri si cheltuieli, in principal:

- provizioane pentru campanii publicitare și alte cheltuieli de marketing si pentru promovare si stimularea vanzarilor în suma de 1.041.701 RON;
- provizioane pentru acordarea de stimulente personalului pentru realizări deosebite, inclusiv costurile cu taxele angajatorului în sumă de 3.307.409 RON;
- provizioane pentru cheltuieli aferente locațiilor (birouri) în sumă de 107.500 RON;
- provizioane pentru servicii de consultanță IT în sumă de 53.132 RON;
- provizioane pentru cheltuieli poștale în sumă de 505.846 RON;
- provizioane pentru costuri potientiale generate din operatiuni cu clientela in cazul contractelor reziliate sau repartizate, în sumă de 2.311.500 RON.
- provizioane pentru reintregirea primei de stat, in suma de 517.865 RON

(iii) Provizioane pentru litigii

Provizioanele pentru litigii sunt constituite de Bancă pe baza procedurii evaluării departamentului juridic a necesității constituirii provizioanelor și a nivelului acestora pentru acoperirea eventualelor pierderi care ar putea fi înregistrate în litigiile în care Banca este acționată în instanță în calitate de pârât/parte civilmente responsabilă, cu o pretenție evaluabilă în bani.

La 31 decembrie 2010 Banca avea în curs de solutionare pe rolul instantelor judecatoresti un numar de patru (4) litigii dintre care trei (3) litigii de munca iar unul (1) avand ca obiect o plangere contraventionala formulata de banca impotriva unui proces verbal de constatare a contraventiei emis de Comisariatul pentru Protectia Consumatorilor. Pentru aceste litigii Banca a constituit provizioane in suma de 31 mii RON.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

19. CAPITAL SOCIAL

Capitalul social al Băncii la 31 decembrie 2010 este format din 70.000.000 de acțiuni nominative ordinare având o valoare nominală de 1 RON fiecare. Structura capitalului social al bancii nu s-a modificat in cursul anului 2010 fata de anul 2009, deasemeni nu au avut loc modificari respectiv majorari de capital. Deținătorii acțiunilor ordinare sunt îndreptățiți să primească dividende periodic și au dreptul la vot în Adunarea Generală a Acționarilor pe baza unui vot aferent pentru fiecare acțiune deținută. Structura actionariatului la 31 decembrie 2009 este urmatoarea:

	2010		2009	
	Numar actiuni	Procent detinut (%)	Numar actiuni	Procent detinut (%)
BCR Banca Comercială Română SA	56.000.000	80%	56.000.000	80%
SBausparkasse AG	14.000.000	20%	14.000.000	20%
Total	70.000.000	100	70.000.000	100

Detinatorii de actiuni ordinare sunt indreptatiti sa primeasca dividendele declarate si au dreptul la un vot pentru fiecare actiune detinuta in cadrul adunarii generale a actionarilor Bancii.

20. RECONCILIAREA REZULTATULUI STATUTAR SI REZERVEI CU SOLDURILE IFRS

2010

Mii RON	Rezultatul curent	Rezerve (I)	Rezultat reportat (inclusiv rezultatul curent)
Statutar	1.744	1.744	(18.919)
(Cheltuieli)/venituri din impozitul pe profit amanat	(1.349)		359
Cheltuieli de constituire	394		(401)
Amortizare imobilizari corporale	19		50
IFRS	808	1.744	(18.911)

(i) Banca a înregistrat profit contabil la 31 decembrie 2010, si a repartizat din profitul statutar, conform prevederilor legale, sume pentru constituirea de rezerve: a) pentru Rezerva Legala suma de 421mii RON si b) suma de 1.323 mii RON pentru constituirea Fondului Special.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

21. RECONCILIAREA REZULTATULUI STATUTAR SI REZERVELOR CU SOLDURILE IFRS (CONTINUARE)

2009

Mii RON	Rezultatul curent	Rezultat reportat (inclusiv rezultatul curent)
Statutar	(7.243)	(18.919)
Venituri din impozitul pe profit amanat	500	1.708
Cheltuieli de constituire	353	(796)
Amortizare imobilizari corporale	32	32
IFRS	(6.358)	(17.975)

21. ANGAJAMENTE SI DATORII CONTINGENTE

La 31 decembrie 2010 Banca nu detine angajamente (angajamente de creditare) si datorii contingente.

22. PARTI AFILIATE

Entitatile se considera a fi in relatii speciale daca una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealalta sau de a exercita o influenta semnificativa asupra celeilalte entitati la luarea deciziilor financiare sau operationale. La evaluarea tipului relatiei, s-a acordat atentie substantei relatiei mai degrabă decât formei juridice.

Natura relatiilor cu acele entitati aflate in relatii speciale cu care Banca a derulat tranzactii semnificative sau a avut solduri semnificative la 31 decembrie 2010 este prezentata mai jos. Tranzactiile cu entitatile aflate in relatii speciale s-au derulat in cadrul desfasurarii normale a activitatii la preturile pietei.

- 2010 Mii RON-

PRODUS / CONTRAPARTIDA	BCR	Buiding Financial Piazza	S IT Solutions	Persoane fizice aflate in relatii speciale
Cont de corespondent	65	-	-	-
Depozit la vedere	-	-	-	-
Depozit la termen	45,000	-	-	-
Alte creante cu institutiile de credit - valori de recuperat	552	-	-	-
Depozite atrase clientela	-	-	-	-
Cheltuieli cu comisioanele	8,308	-	-	-

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

Cheltuieli cu chiria, utilitati	-	355	-	-
Cheltuieli conferinta - inchiriere sala	6	-	-	-
Cheltuieli safekeeping titluri	10	-	-	-
Venituri din dobanzi la depozite	2,531	-	-	-
Creante atasate	144	-	-	-
Mentenananta IT	350	-	90	-

- 2009 Mii RON -

PRODUS / CONTRAPARTIDA	BCR	Buiding Financial Plaza	S IT Solutions	Persoane fizice aflate in relatii speciale
Cont de corespondent	3	-	-	-
Depozit la vedere	3,100	-	-	-
Depozit la termen	40,000	-	-	-
Alte creante cu institutiile de credit - valori de recuperat	107	-	-	-
Depozite atrase clientela	-	-	-	13
Cheltuieli cu comisioanele	12,151	-	-	-
Cheltuieli cu chiria, utilitati	-	606	-	-
Venituri din dobanzi la depozite	4,908	-	-	-
Creante atasate	229	-	-	-
Mentenananta IT	225	-	104	-

23. ADMINISTRAREA RISCULUI

23.1 Introducere

Riscurile sunt administrate printr-un proces de continua identificare, masurare si monitorizare, si sunt supuse limitelor de risc, autoritatilor, separarii responsabilitatii si altor controale. Banca este expusa la riscul de credit, riscul de lichiditate si riscul ratei de dobanda cat si la riscul operational.

Consecventa administrarii riscului este realizata printr-o abordare integrata si coerenta din punct de vedere metodologic, fata de toate riscurile, impreuna cu monitorizarea regulata ce permite administrarii riscului sa gestioneze propriile portofolii intr-o maniera proactiva si, atunci cand este necesar, sa actioneze in timp util si in sens corectiv.

23.2 Structura si responsabilitatile administrarii riscului

Consiliul de Supraveghere

Consiliul de Supraveghere aproba si revizuieste profilul de risc al Bancii si strategia Bancii referitoare la administrarea riscului.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

23. ADMINISTRAREA RISCULUI (CONTINUARE)

23.2 Structura si responsabilitatile administrarii riscului (continuare)

Comitetul Executiv

Comitetul Executiv este responsabil de implementarea strategiilor de risc aprobate de Consiliul de Supraveghere, mentinerea unei raportari adecvate de expunere la risc, cat si de mentinerea limitelor de risc.

Auditul Intern

Procesele de administrare a riscurilor in intreaga Banca sunt auditate anual de functia de audit intern care examineaza atat corectitudinea procedurilor, cat si conformarea Bancii cu procedurile. Auditul intern discuta despre rezultatele tuturor evaluarilor impreuna cu managementul si raporteaza observatiile si recomandarile Comitetului de Audit.

23.3 Activitatile de administrare a riscului

In scopul gestionarii riscurilor care i-ar putea afecta activitatea si performanta financiara, Banca ia masurile necesare pentru identificarea surselor de risc, pentru evaluarea si monitorizarea expunerilor sale, pentru stabilirea de limite de risc pe diferite contrapartide cum ar fi tari, guvernul, banci, grupuri de clienti, limite, etc.

Riscurile semnificative sunt identificate si evaluate pentru intreaga banca la toate nivelurile organizationale, pentru toate tranzactiile si activitatile. Pentru identificarea si evaluarea riscurilor semnificative se iau in considerare factorii interni cum ar fi complexitatea structurii organizationale, tipurile de activitati, calitatea angajatilor si migrarea acestora, cat si factori externi precum mediul economic, modificari legislative, competitia in sectorul bancar si progresul tehnologic.

Pentru o administrare adecvata a riscurilor semnificative, banca utilizeaza:

- **un sistem de limite pentru autorizarea tranzactiilor** (limite de competente/autoritate);
- **un sistem de limite de risc** in conformitate cu profilul global de risc al grupului, adecvarea capitalului, lichiditate, calitatea portofoliu de credite etc.;
- **un sistem de raportare a expunerii la risc** si alte probleme/aspecte aferente riscurilor;
- **un sistem de proceduri pentru situatii/crize neasteptate** incluzand masurile ce trebuie luate de Banca;
- **un sistem de proceduri care impiedica utilizarea inadecvata a informatiilor** pentru a evita deprecierea reputatiei Bancii, dezvaluirea de informatii secrete si confidentiale si utilizarea de informatii in beneficiul personal al angajatilor;
- **criteriile de recrutare si de salarizare**, ce implica standarde inalte in ceea ce priveste calificarea, expertiza si integritatea;
- **programe de instruire a angajatilor.**

Banca ia masurile necesare pentru asigurarea si mentinerea unui sistem de informatii adecvat pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si raportarea riscurilor semnificative pentru intreaga Banca si pentru fiecare unitate functionala.

Banca a stabilit o **separare adecvata a responsabilitatilor** pentru toate nivelurile organizationale ale bancii pentru evitarea conflictul de interese in activitatile desfasurate in front office, administrarea riscului si back office.

Activitatile de administrare a riscului sunt consolidate sub linia functionala presedinte fiind separate de de arile controlate si monitorizate.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

23. ADMINISTRAREA RISCULUI (CONTINUARE)

23.4 Riscul de credit

Riscul de credit este asociat tuturor tranzactiilor care pot duce la aparitia unor cereri de despagubiri reale, contingente sau potentiale fata de clientii Bancii. Riscul de credit rezida in riscul de nerespectare a obligatiei de plata – riscul ca o contrapartida sa nu poata sa isi indeplineasca obligatiile financiare, riscul de tara - reprezinta riscul pe care banca il poate suporta, in orice tara, din cauza nationalizarii, expropriarii de bunuri, repudierii datoriei de catre guvern si riscul de rascumparare - reprezinta riscul ca rascumpararea sau compensatia tranzactiilor sa esueze.

Referitor la riscul de credit, limitele de risc sunt stabilite pentru diferite segmente de clienti, cum ar fi banci, tari, suveranitati. Limitele BCR BpL se incadreaza la randul lor in limitele acordate de BCR, banca mama, pentru respectivele contrapartide. In ceea ce priveste riscul de credit al clientelei, Banca a stabilit competente de aprobare (puteri) reprezentand limita maxima pentru aprobarea creditelor.

Banca acorda credite clientilor persoanelor fizice cu venituri stabile si de incredere in ceea ce priveste indeplinirea obligatiilor contractuale fata de Banca.

In procesul de aprobare a creditelor, Banca este in principal interesata de sursa primara de rambursare a creditului, adica de capacitatea clientului de a obtine venituri stabile.

Pentru evaluarea performantelor al clientilor sai, Banca utilizeaza un sistem de rating dezvoltat impreuna cu Bausparkasse der Osterreichischen Sparkassen Aktiengesellschaft, membra a Grupului Erste, institutie cu multi ani de experienta in activitatea de economisire-creditare.

Pentru evitarea concentrarii riscului de credit la un numar redus de clienti, Banca monitorizeaza dispersia riscului de credit la categoriile de clienti, segmente geografice si produse bancare.

Banca a inceput activitatea de creditare la mijlocul anului 2010 fapt ce a făcut ca expunerea Băncii la acest tip de risc sa se mențină scăzuta pana la sfârșitul acestui an. Având in vedere ca majoritatea contractelor de economisire-creditare din portofoliul Băncii nu au îndeplinit încă condițiile necesare pentru a fi repartizate, structura portofoliului de credite acordat pe parcursul anului 2010 este formata in proportie de 96% din credite intermediare si anticipate. La sfârșitul anului Banca nu înregistra întârzieri sau provizioane de risc de credit pentru niciunul dintre creditele acordate. Principala provocare cu care se confrunta Banca din punctul de vedere al activității de creditare este menținerea unui procent mai mare de 60% de credite garantate cu ipoteci.

23.4.1 Expunerea maxima la riscul de credit fara a lua in considerare garantiile

Mii RON		
ACTIVE	2010	2009
Numerar si plasamente la bancile centrale	13	84
Creante asupra institutiilor de credit	63.450	78.103
Credite si avansuri acordate clientelei	1.361	0
Investitii financiare – pastrate pana la scadenta	443.665	166.892
Alte active (i)	21.689	8.255
Total in bilant	530.178	253.334

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

Datorii contingente	0	0
Angajamente	0	0
Total extra-bilantier	0	0
Total expunere risc de credit	530.178	253.334

(i) include si imobilizari corporale

23.4.2 Concentrarea riscurilor expunerii maxime la riscul de credit

Expunerea maxima provenita din credite acordate clientelei la 31 decembrie 2010 a fost de 305 mii RON (la 31.12.2009 nu se incepuse inca activitatea de creditare).

Expunerea maxima la riscul de credit a BCR BpL la 31.12.2010 a fost inregistrata fata de Ministerul Finantelor (449.010 mii RON. Aceeasi expunere se situa la nivelul de 159.689 mii RON la data de 31.12.2009. Urmatoarea expunere mare la riscul de credit a BCR BpL la 31.12.2010 a fost de 45.209 mii RON si a fost inregistrata fata de BCR.

23.4.3 Concentrarea riscului expunerii maxime de credit pe regiuni geografice

2010		
ACTIVE – Mii RON	Romania	Luxemburg
Numerar si plasamente la bancile centrale	13	0
Creante asupra institutiilor de credit	63.450	0
Credite si avansuri acordate clientelei	1.361	0
Investitii financiare – pastrate pana la scadenta	431.335	12.330
Alte active (i)	20.511	1.178
Total in bilant	516.670	13.508
Datorii contingente	0	0
Angajamente	0	0
Total extra-bilantier	0	0
Total expunere risc de credit	516.670	13.508

(i) include si imobilizari corporale

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

23. ADMINISTRAREA RISCULUI (CONTINUARE)

23.4 Riscul de credit (continuare)

23.4.3 Concentrarea riscului expunerii maxime de credit pe regiuni geografice

2009		
ACTIVE - Mii RON	Romania	Luxemburg
Numerar si plasamente la bancile centrale	83	0
Creante asupra institutiilor de credit	78.103	0
Credite si avansuri acordate clientelei	0	0
Investitii financiare – pastrate pana la scadenta	154.443	12.449
Alte active (i)	7.077	1.179
Total in bilant	239.706	13.628
Datorii contingente	0	0
Angajamente	0	0
Total extra-bilantier	0	0
Total expunere risc de credit	239.706	13.628

(i) include si imobilizari corporale

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

23. ADMINISTRAREA RISCULUI (CONTINUARE)

23.4 Riscul de credit (continuare)

23.4.4 Expunerea la riscul de credit pe sectoare economice

O analiza pe sectoare de activitate a activelor financiare este prezentata mai jos:

2010						
ACTIVE – Mii RON	Administratie publica si banci centrale	Banci multilaterale de dezvoltare	Banci si asigurari	Gospodarii	Altele(i)	Total
Numerar si plasamente la bancile centrale	13					13
Creante asupra institutiilor de credit			63.450			63.450
Credite si avansuri acordate clientelei				1.361		1.361
Investitii financiare – pastrate pana la scadenta	431.335	12.330				443.665
Alte active (i)	17.675	1.178	145		2.691	21.689
Total in bilant	449.023	13.508	63.595	1.361	2.691	530.178
Datorii contingente	-	-	-	-	-	-
Angajamente	-	-	-	-	-	-
Total extra-bilantier	-	-	-	-	-	-
Total expunere risc de credit	449.023	13.508	63.450	1.361	2.691	530.178

(i) include si imobilizari corporale

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

23. ADMINISTRAREA RISCULUI (CONTINUARE)

23.4 Riscul de credit (continuare)

23.4.4 Expunerea la riscul de credit pe sectoare economice

2009						
ACTIVE – Mii RON	Administratie publica si banci centrale	Banci multilaterale de dezvoltare	Banci si asigurari	Gospodarii	Altele (i)	Total
Numerar si plasamente la bancile centrale	84					84
Creante asupra institutiilor de credit			78.103			78.103
Credite si avansuri acordate clientelei				-		-
Investitii financiare – pastrate pana la scadenta	154.443	12.449				166.892
Alte active (i)	5.246	1.179	376		1.454	8.255
Total in bilant	159.773	13.628	78.479	-	1.454	253.334
Datorii contingente	-	-	-	-	-	-
Angajamente	-	-	-	-	-	-
Total extra-bilantier	-	-	-	-	-	-
Total expunere risc de credit	159.773	13.628	78.479	-	1.454	253.334

(i) include si imobilizari corporale

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

23. ADMINISTRAREA RISCULUI (CONTINUARE)

23.4 Riscul de credit (continuare)

23.4.5 Garantii si alte imbunatatiri de credit

Sunt implementate instructiuni in ceea ce priveste acceptabilitatea tipurilor de garantii si parametrii de evaluare.

Principalele tipuri de garantii acceptate de Banca sunt ipotecile si gajul pe sume de bani.

23.4.6 Calitatea creditului in functie de clasa activelor financiare

Performanta financiara a tuturor expunerilor BCR BpL provenite din credite la 31.12.2010 era de clasa A si nicio expunere nu inregistra intarzieri la plata. In conformitate cu „Regulamentul privind Clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit al BCR BpL” si cu „Regulamentul BNR nr. 3/2009 privind lasificarea creditelor și plasamentelor, precum și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit”, clasa A reprezinta cea mai buna clasa de performanta financiara.

23.4.7 Portofoliul de credite pe perioade de scadenta

La data de 31.12.2010 portofoliul de credite al BCR BpL nu prezenta nicio zi de intarziere la plata.

23.4.8 Masurarea deprecierii creditelor

Banca a inceput activitatea de creditare in luna iunie 2010 si acorda finantare clientilor persoane fizice pentru investitii in domeniul locativ, precum: modernizarea, extinderea, cumpararea unei locuinte, a unei case sau a unui teren, refinantarea unor credite pentru domeniul locativ sau crearea unui avans pentru alte credite pentru domeniul locativ. Produsele de creditare oferite sunt: credit Bauspar, credit intermediar si credit anticipat. Avand in vedere caracterul de start up al activitatii de creditare in anul 2010, portofoliul de credite al bancii s-a afla la un nivel incipient pe tot parcursul acestei perioade. In plus, pana la sfarsitul anului anului 2010 nu s-au inregistrat cazuri de credite depreciate si nu au existat defaulturi. Avand in vedere situatia portofoliului de credite expusa mai sus, Banca nu a inregistrat provizioane de risc de credit intrucat nu a fost cazul.

23.5 Riscul de lichiditate

23.5.1 Administrarea riscului de lichiditate

Riscul de lichiditate apare din incapacitatea potentiala de a ideplini toate obligatiile de plata la momentul scadentei. Banca gestioneaza riscul de lichiditate cu scopul mentinerii unei lichiditati adecvate, pentru a acoperi, in orice moment, angajamentele financiare aferente tuturor intervalelor de timp, cat si pentru a maximiza venitul net din dobanzi.

Banca acorda o atentie deosebita administrarii riscului de lichiditate prin stabilirea unor obiective fundamentale, cum ar fi asigurarea fondurilor necesare pentru acoperirea, in orice moment, a obligatiilor financiare asumate de Banca si prin stabilirea unei structuri adecvate a bilantului pentru reducerea oricaror efecte negative ce pot aparea. In acest sens, Banca isi concentreaza eforturile asupra identificarii surselor aferente riscului de lichiditate, evaluarii expunerilor sale la riscuri si stabilirea limitelor adecvate pentru diminuarea consecintelor posibile ale riscului de lichiditate.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

23. ADMINISTRAREA RISCULUI (CONTINUARE)

23.5 Riscul de lichiditate (continuare)

23.5.1 Administrarea riscului de lichiditate (continuare)

Banca isi evalueaza lichiditatea prin:

- Analizarea structurii activelor, in ceea ce priveste lichiditatea si vandabilitatea lor;
- Analizarea datoriilor si a elementelor extrabilantiere (implicand intrari/iesiri potientiale de fonduri);

Pentru evaluarea si controlul riscului de lichiditate al portofoliului Bancii, Banca utilizeaza urmatoarele instrumente:

- Administrarea activelor si pasivelor concentrata pe determinarea unei structuri adecvate a bilantului, prin corelarea resurselor si plasamentelor in ceea ce priveste structura si scadenta lor;
- Calcularea si monitorizarea cotelor de lichiditate in functie de intervalurile scadentelor, pe baza analizei viitoarelor fluxuri de numerar, in ceea ce priveste activele si pasivele din bilant si extrabilantier;
- Stabilirea limitelor minime ale cotelor de lichiditate;
- Analiza GAP;
- Calculul lunar al anumitor cote de lichiditate.

Pentru fiecare exercitiu financiar, Banca elaboreaza:

- O strategie pentru administrarea lichiditatii in conditii normale, ce cuprinde obiectivele principale ale Bancii, in scopul mentinerii unei lichiditati adecvate a portofoliului prin reevaluarea sa conform cerintelor mediului de afaceri;
- O strategie pentru administrarea lichiditatii in situatii de criza, ce cuprinde masuri necesare pentru depasirea cu succes a unei crize posibile.

Pe parcursul anului 2010 Banca a înregistrat o marja confortabila atât în ceea ce privește indicatorul lunar de lichiditate (2,66 la 31 decembrie 2010, respectiv 2,00 la 31.12.2009) fata de nivelul minim de 1 prevăzut în standardele BNR) cât și lichiditatea imediata (109,41% la sfârșitul anului 2010, respectiv 129,48% la sfârșitul anului 2009). Banca este bine protejata împotriva potențialei crize de lichiditate de pe piața plasându-si cea mai importanta parte a resurselor în instrumente cu scadenta scurta (pana la 3 luni) sau în active lichide (titluri emise de Ministerul de Finante).

În tabelul de mai jos se poate vedea evoluția raportului dintre activele lichide și datoriile clienților:

	2010	2009
	(%)	(%)
Decembrie	109,41	129,78
Media	120,97	178,03
Max	129,20	212,46
Min	109,41	129,78

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

23. ADMINISTRAREA RISCULUI (CONTINUARE)**23.5 Riscul de lichiditate (continuare)****23.5.2 Analiza datoriilor financiare in functie de scadentele contractuale**

Tabelele de mai jos rezuma profilul de scadente al datoriilor financiare bazat pe obligatii contractuale de rambursare neactualizate.

Valoarea activelor și pasivelor la 31 decembrie 2010, prezentanta in conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 24/2009 si respectiv Ordinului 13/2007, analizată pentru perioada rămasă până la data scadenței contractuale este următoarea:

- 2010 -

Mii RON

POZITII BILANTIER -DURATA RĂMASĂ DE SCURS	D <= 1 lună	1 lună < D <= 3 luni	3 luni < D <= 6 luni	6 luni < D <= 12 luni	12 luni < D	Total
OPERAȚIUNI DE TREZORERIE ȘI OPERAȚIUNI INTERBANCARE	19,017	45,144	-	-	-	64,161
Casa și alte valori	-	-	-	-	-	-
Cont curent la Banca Națională a României	13	-	-	-	-	13
Conturi de corespondent la instituții de credit	65	-	-	-	-	65
Depozite la vedere la instituții de credit	18,385	-	-	-	-	18,385
Depozite la termen la instituții de credit	-	45,000	-	-	-	45,000
Creanțe atașate	1	-	-	-	-	145
Valori de recuperat	552	-	-	-	-	552
OPERAȚIUNI CU CLIENTELA	8	2	3	9	987	1,009
Credite pentru investiții imobiliare	8	2	3	9	987	1,009
OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE						
DERIVATE	416,605	-	-	-	-	416,605
Titluri de investiții	399,637	-	-	-	-	399,637
Creanțe atașate	16,968	-	-	-	-	16,968
TOTAL ACTIVE	435,629	45,146	3	9	987	481,774
OPERAȚIUNI DE TREZORERIE ȘI OPERAȚIUNI INTERBANCARE	-	-	-	-	-	-
OPERAȚIUNI CU CLIENTELA	10,831	-	-	-	170,497	181,328
Conturi curente creditoare	15	-	-	-	-	15
Datorii atașate	-	-	-	-	-	-
Depozite la termen	-	-	-	-	170,497	170,497
Datorii atașate	-	-	-	-	-	-
Alte sume datorate	10,816	-	-	-	-	10,816
CREDITORI	443	-	-	-	-	443
Alți creditori diverși	443	-	-	-	-	443
TOTAL OBLIGATII	11,274	-	-	-	170,497	181,771
Indicator de lichiditate	38.64	1.00	1.00	1.00	2.76	2.65

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

23. ADMINISTRAREA RISCULUI (CONTINUARE)

23.5 Riscul de lichiditate (continuare)

23.5.2 Analiza datoriilor financiare in functie de scadentele contractuale

Valoarea activelor și pasivelor la 31 decembrie 2009, analizată pentru perioada rămasă până la data scadenței contractuale este următoarea:

-2009-							Mii RON
POZITII BILANTIERE / DURATA RĂMASĂ DE SCURS	D <= 1 lună	1 lună < D <= 3 luni	3 luni < D <= 6 luni	6 luni < D <= 12 luni	12 luni < D	Total	
OPERAȚIUNI DE TREZORERIE							
ȘI OPERAȚIUNI							
INTERBANCARE	48,343	30,326	-	-	-	78,669	
Casa și alte valori	1	-	-	-	-	1	
Cont curent la Banca Națională a României	83	-	-	-	-	83	
Conturi de corespondent la instituții de credit	3	-	-	-	-	3	
Depozite la vedere la instituții de credit	3,100	-	-	-	-	3,100	
Depozite la termen la instituții de credit	45,000	30,000	-	-	-	75,000	
Creanțe atașate	50	326	-	-	-	376	
Valori de recuperat	107	-	-	-	-	107	
OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI							
INSTRUMENTE FINANCIARE							
DERIVATE	155,985	-	-	-	-	155,985	
Titluri de investiții	150,203	-	-	-	-	150,203	
Creanțe atașate	5,782	-	-	-	-	5,782	
TOTAL ACTIVE	204,328	30,326	-	-	-	234,654	
OPERAȚIUNI DE TREZORERIE							
ȘI OPERAȚIUNI							
INTERBANCARE	-	-	-	-	-	-	
OPERAȚIUNI CU CLIENTELA	13,568	-	-	-	103,448	117,016	
Depozite la termen	-	-	-	-	103,448	103,448	
Datorii atașate	-	-	-	-	-	-	
Alte sume datorate	13,568	-	-	-	-	13,568	
CREDITORI	3,028	-	-	-	-	3,028	
Alți creditori diverși	3,028	-	-	-	-	3,028	
TOTAL OBLIGATII	16,596	-	-	-	103,448	120,044	
Indicator de lichiditate	12.31	1.00	1.00	1.00	2.11	1.95	

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

23. ADMINISTRAREA RISCULUI (CONTINUARE)

23.5 Riscul de lichiditate (continuare)

Riscul de lichiditate aferent activelor si datoriilor financiare la 31.12.2010, analizat pentru perioada rămasă până la data scadenței contractuale, in conformitate cu prevederile standardului IFRS 7:

- 2010 -

Mii RON

POZITII BILANTIER -DURATA RĂMASĂ DE SCURS	D <= 1 lună	1 lună < D <= 3 luni	3 luni < D <= 6 luni	6 luni < D <= 12 luni	12 luni < D	Total
OPERAȚIUNI DE TREZORERIE ȘI OPERAȚIUNI INTERBANCARE	19,019	45,724	-	-	-	64,743
Casa și alte valori	-	-	-	-	-	-
Cont curent la Banca Națională a României	13	-	-	-	-	13
Conturi de corespondent la instituții de credit	65	-	-	-	-	65
Depozite la vedere la instituții de credit	18,385	-	-	-	-	18,385
Depozite la termen la instituții de credit	-	45,000	-	-	-	45,000
Creanțe atașate	4	724	-	-	-	728
Valori de recuperat	552	-	-	-	-	552
OPERAȚIUNI CU CLIENTELA	16	-	-	12	1.717	1745
Credite pentru investiții imobiliare	15	-	-	11	1.335	1,361
Creanțe atașate	1	-	-	1	382	384
OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE	-	-	-	7.008	569.921	573.929
Titluri de investiții	-	-	-	6.769	436.896	443.665
Creanțe atașate	-	-	-	239	133.025	133.264
TOTAL ACTIVE	19.035	45,724	-	7.020	571.638	643.417
OPERAȚIUNI DE TREZORERIE ȘI OPERAȚIUNI INTERBANCARE	-	-	-	-	-	-
OPERAȚIUNI CU CLIENTELA	10,831	-	-	-	452,333	463,164
Conturi curente creditoare	15	-	-	-	-	15
Datorii atașate	-	-	-	-	-	-
Depozite la termen	-	-	-	-	452,333	452,333
Datorii atașate	-	-	-	-	-	-
Alte sume datorate	10,816	-	-	-	-	10,816
ALTE DATORII	14,198	-	-	-	-	14,198
Alte datorii	14,198	-	-	-	-	14,198
TOTAL OBLIGATII	25,029	-	-	-	452,333	477,362
Indicator de lichiditate	0,76	1,00	1,00	1,00	1,38	1,35

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

23. ADMINISTRAREA RISCULUI (CONTINUARE)

23.6 Riscul de piata

Riscul de piata este riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului determinat de fluctuatiile de piata ale preturilor titlurilor de capital si ale ratei dobanzii in ceea ce priveste activitatile ce apartin portofoliului de tranzantionare precum si de fluctuatiile cursului valutar și ale preturilor mărfurilor pentru întreaga activitate.

23.6.1 Risc valutar

Strategia Băncii este aceea de a nu-și asuma un risc valutar prin deținerea de active sau datorii denuminate în valută. Având în vedere acest fapt, BCR BpL își desfășoară activități aproape exclusiv în valuta locală (RON), ponderile activelor și datoriilor în valută în bilanțul Băncii din cursul anului sunt nesemnificative. Banca efectuează operațiuni în alte valute, de obicei de valoare mica, doar în nume propriu în scop pur operațional. Poziția valutara determinata de aceste operațiuni este de obicei închisa în aceeași zi sau în una din zilele următoare. Poziția rămasă deschisă a 31 decembrie 2009 a fost de 0,02% iar la 31 decembrie 2010 a fost de 0,2% din fondurile proprii ale Băncii.

23.6.2 Risc de pret

Riscul de preț este o componenta a riscului de piata ce provine din mișcarea adversa a preturilor instrumentelor financiare și a mărfurilor. Având în vedere faptul ca BCR BpL este o instituție de credit specializata, al cărei obiectiv principal consta în activitatea de economisire creditarea în sistem colectiv și în efectuarea de investiții HTM (held to maturity), banca nu este expusa la riscul de preț.

23.7 Riscul de rata de dobanda

Riscul de rată a dobânzii este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobânzii.

Obiectivul managementului riscului ratei dobânzii este menținerea expunerii la risc în cadrul limitelor stabilite de Bancă și la un nivel corespunzător politicilor interne, naturii și complexității activităților Băncii, astfel încât activitatea Băncii și poziția sa financiară să nu fie afectată în mod semnificativ de eventuale modificări ale ratelor dobânzii.

Impactul riscului de rata e dobânzii asupra valorii economice a Băncii este calculat în conformitate cu metodologia standard a BNR, folosind o abordare statica în aplicarea șocurilor de rata a dobânzii. Dimensiunea și forma șocurilor utilizate sunt șocuri standard de 200 puncte de baza, modificare paralela, în ambele direcții, indiferent de tipul de valuta.

La data de 31.12.2010 acest impact se situa la 7,85% din valoarea fondurilor proprii comparativ cu nivelul maxim prevăzut în standardele BNR de 20%, menținându-se în acest fel în limitele de risc prudent definite de Banca.

Tabelul următor prezintă poziția netă a elementelor în RON purtătoare de dobânda la data de 31.12.2010. Valorile pozitive indica risc de rata a dobânzii pe partea de activ, adică un surplus de active. Valorile negative reprezintă un surplus pe partea de pasiv.

Banda de scadență	Poziția netă mii RON
Până la 1 lună	17.358
Între 1 și 3 luni	36.537
Între 3 și 6 luni	2.288
Între 6 și 12 luni	(3.588)
Între 1 și 2 ani	161.006
Între 2 și 3 ani	(3.915)
Între 3 și 4 ani	(97.279)

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

Între 4 și 5 ani	(50,842)
Între 5 și 7 ani	13,505

Impactul riscului de rata de dobanda asupra rezultatului bancii a fost calculat la 31.12.2010 pentru o variatie de 150, 200, si 250 de puncte de baza si este prezentat mai jos:

Modificare a ratei dobanzii	Modificare a Nil (mii RON)
150	476
200	952
250	1,190

23.8 Riscul operational

Riscul operational este riscul de pierdere determinat fie de utilizarea unor procese, sisteme și resurse umane inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie de evenimente și acțiuni externe.

Banca administreaza riscurile operationale prin abordarea principalelor categorii de risc operational (de exemplu fraudă internă, fraudă externă, cerintele referitoare la angajarea de personal și la securitatea mediului de lucru, practici eronate referitoare la clientela, produse și activități etc) și își propune asigurarea cadrului adecvat pentru identificarea, evaluarea, notificarea, urmărirea și raportarea acestui risc semnificativ.

Banca ramane dedicata obiectivului de crestere a valorii pentru actionari printr-o dezvoltare și crestere a afacerii în concordanță cu apetitul pentru risc și prin crearea unor capabilități de management al riscului mai eficiente. Banca urmărește să obțină un echilibru corespunzător în afacerea sa, continuând să construiască capabilitățile de management a riscurilor care vor ajuta la realizarea planurilor de crestere într-un mediu controlat.

Riscul operational este riscul de pierdere provenit din esecul funcționării sistemelor, eroare umană, fraudă sau evenimente externe. Când funcționarea controalelor eșuează, riscurile operationale pot cauza reputației, pot avea implicații de reglementare, sau pot duce la pierdere financiară. Banca nu se poate aștepta să elimine toate riscurile operationale, dar printr-un sistem de control și prin monitorizarea și luarea de măsuri împotriva riscurilor potențiale, Banca poate gestiona riscurile. Sistemul de control intern vizează o separare eficientă a sarcinilor, accesului, procedurilor de autorizare și reconciliere, educarea personalului, inclusiv prin utilizarea auditului intern.

Riscul operational a reprezentat în anul 2010 o zonă de interes pentru Banca care a urmărit implementarea unor tehnici avansate de control operational. Astfel, în decursul acestui an au fost definiți, în conformitate cu standardele grupului BCR, indicatori de risc operational pentru monitorizarea poziției Băncii din acest punct de vedere. În plus, nivelul riscului operational s-a redus prin implementarea unor noi proceduri și instrucțiuni de lucru emise pentru a garanta în continuare efectivitatea operațiunilor precum și prin schimbări organizatorice care au avut drept scop separarea strictă a responsabilităților în cadrul BCR BpL. Printre acestea important de amintit este:

- implementarea politicii de control intern;
- implementarea activităților de management al fraudei;
- separarea organizatorică a funcțiilor de control pentru respectarea principiului independenței acestora.

De asemenea, în anul 2010, pentru atenuarea impactului riscurilor operationale, Banca a încheiat polite de asigurare ce acoperă riscul operational (fraudă internă, fraudă externă, datorii civile legale) și daune ale patrimoniului propriu.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

24. ADECVAREA CAPITALULUI

24.1 Gestionarea capitalului

Obiectivele principale ale gestionarii capitalului Bancii rezida in asigurarea faptului ca Banca respecta cerintele de capital si ca isi mentine cote de credit puternice si indicatori de capital durabili pentru a-si sustine operatiunile si a maximiza valoarea actionarilor.

Banca administreaza structura capitalului si efectueaza ajustari in contextul modificarilor conditiilor economice si a riscurilor caracteristice activitatii sale.

24.2 Adecvarea capitalului

In ceea ce privește structura de capital a Băncii si nivelul adecvare a capitalului, Banca a avut o baza de capital extrem de sigura in legătura cu riscurile, ceea ce a asigurat un exces de capital in legătura cu standardele minime impuse de BNR. La 31 decembrie 2010, nivelul de adecvare a capitalului a fost de 88,67%, comparativ cu nivelul minim de 8% prevăzut in standardele BNR (la 31 decembrie 2009 a fost de 101,85%). Baza de calcul, atat pentru cifrele aferente anului 2009 cat si pentru 2010, este data de situatiile financiare IFRS.

Mii RON	2010	2009
Fonduri proprii	52.793	50.180
Active ponderate la risc	15.821	17.151
Cerinta de capital	4.763	3.941
Solvabilitate	88,67%	101,85%

Mentionam ca indicatorul de solvabilitate la decembrie 2010 este calculat pe baza fondurilor proprii incluzand profitul net al anului 2010.

Conform directivelor Bancii pentru Reglementari Internationale, expunerilor bilantiere le sunt alocate clase standardizate de risc, ponderarea la risc fiind atribuita in conformitate cu clasele si calitatea portofoliului de credite. Urmatoarele categorii de ponderi la risc se aplica: 0%, 10%, 20%, 35%, 50%, 75%, 100%, 150%, 200% si alte categorii de ponderare in conformitate cu legile nationale; de exemplu numerarul si expunerile fata de bancile centrale denominate si finantate in moneda locala sau EUR au ponderi de risc zero, ceea ce inseamna ca nu este necesar niciun capital pentru a sustine detinerea acestor active. Imobilizarile corporale au o pondere la risc de 100%, ceea ce inseamna ca trebuie sa fie sustinute de un capital care sa reprezinte 8% din valoarea contabila. Alte categorii de active au ponderi intermediare.

Angajamentele de credit din afara sunt luate in considerare prin aplicarea diferitelor categorii de factori de conversie a creditului, conceputi pentru convertirea acestor elemente in echivalente bilantiere. Sumele rezultate sunt apoi ponderate pentru riscul de credit utilizand aceleasi procente ca in cazul activelor din bilant.

Cerinta totala de capital este calculata la 8% din activele ponderate cu gradul de risc. De asemenea, pentru calculul indicatorul de solvabilitate banca calculeaza cerinte de capital pentru riscul operational.